

UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANZAS
CORPORATIVAS**



**“EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INCIDENCIA EN LA
SITUACION ECONOMICA-FINANCIERA DE LA EMPRESA
N&A S.A.C 2016”**

**TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

Bach. Ricardo Aurelio Meléndez Guerrero

Asesor

Demetrio Pedro Durand Saavedra

Lima – Perú

2018

ÍNDICE

RESUMEN	6
ABSTRACT	7
INTRODUCCION.....	8
CAPITULO I: MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN	11
1.1. Marco Histórico.....	11
1.2. Bases Teóricas	13
1.3. Investigaciones o Antecedentes del Estudio	50
1.4. Marco Conceptual	53
CAPITULO II: EL PROBLEMA, OBJETIVOS, HIPÓTESIS Y VARIABLES	57
2.1. Planteamiento del Problema	57
2.1.1. Descripción de la Realidad Problemática	57
2.1.2. Antecedentes Teóricos.....	59
2.1.3. Definición del Problema General y Específicos	61
2.2. Objetivos, Delimitaciones y Justificación de la Investigación.....	61
2.2.1. Objetivo General y Específico	61
2.2.2. Delimitación del Estudio	62
2.2.3. Justificación e Importancia del Estudio	62
2.3. Hipótesis, Variables y Definición Operacional	63
2.3.1. Supuestos Teóricos.....	63
2.3.2. Hipótesis General y Específicas.....	64
2.3.3. Variables, definición operacional e indicadores	64
CAPITULO III: MÉTODO, TÉCNICA E INSTRUMENTOS	66
3.1. Tipo de Investigación	66
3.2. Diseño a utilizar	66
3.3. Universo, Población, Muestra, y Muestreo.....	66
3.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	66
3.5. Procesamiento de Datos	67
CAPITULO IV: PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	68
4.1. Presentación de Resultados.....	68
4.2. Contrastación de Hipótesis	84
4.3. Discusión de Resultados.....	89
CONCLUSIONES	92

RECOMENDACIONES	93
BIBLIOGRAFÍA.....	94

INDICE DE CUADROS

Cuadro 1.....	68
Cuadro 2.....	69
Cuadro 3.....	70
Cuadro 4.....	71
Cuadro 5.....	72
Cuadro 6.....	73
Cuadro 7.....	74
Cuadro 8.....	75
Cuadro 9.....	76
Cuadro 10.....	77
Cuadro 11.....	78
Cuadro 12.....	79
Cuadro 13.....	80
Cuadro 14.....	81
Cuadro 15.....	85
Cuadro 16.....	86
Cuadro 17.....	88

INDICE DE FIGURAS

Figura 1:	13
Figura 2	68
Figura 3	69
Figura 4	70
Figura 5	71
Figura 6	72
Figura 7	73
Figura 8	74
Figura 9	75
Figura 10	76
Figura 11	77
Figura 12	78
Figura 13	79
Figura 14	80
Figura 15	81

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo principal demostrar el impacto que tienen el Sistema de Deduciones en la liquidez de la empresa N&A S.A.C. El estudio es de tipo descriptivo correlacional. La investigación toma como objeto del estudio a la empresa N&A S.A.C, de donde se toma una muestra no probabilística intencionada. Mediante la observación, el estudio de investigaciones relacionadas y el análisis de los datos recopilados se establecen la relación entre las variables. Los datos de estados financieros del periodo comprendido entre enero 2016 hasta diciembre de 2016 han servido como unidad de análisis dentro del desarrollo de la investigación. Los principales resultados demuestran que existe una relación de causa y efecto entre las variables estudiadas, concluyendo que el sistema de deducciones del Impuesto General a las ventas impacta significativamente en la situación económica-financiera de la empresa, en la medida que no tenga un buen manejo financiero y tributario.

Palabras Claves: Contabilidad, Deduciones, SUNAT, Finanzas, Impuestos

ABSTRACT

The main objective of this research is to demonstrate the impact that the Detraction System has on the liquidity of the company N & A S.A.C. The study is descriptive correlational type. The investigation takes as object of the study the company N & A S.A.C, from where an intentional non-probabilistic sample is taken. Through observation, the research study and the analysis of the data collected, the relationship between the variables is established. The data of the financial statements for the period from January 2016 to December 2016 have served as a unit of analysis in the development of the investigation. The main results show that there is a cause and effect relationship between the variables studied, which concludes that the system of deduction of the General Tax to the conditions of the manipulation of the financial and tax nature.

Key Words: Accounting, Detractions, SUNAT, Finance, Taxes

INTRODUCCION

El presente trabajo de estudio tiene como principal objetivo demostrar que el Sistema de Detracciones influye significativamente en la liquidez de la empresa N&A S.A.C. de la ciudad de Lima, año 2016. Las detracciones forman parte de los mecanismos con los que cuenta la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT) que sirve al Estado en su lucha contra la evasión fiscal. Aunque algunas de sus disposiciones pueden atentar contra los derechos de defensa del contribuyente que deben imperar en todo Estado Social y Democrático, es un mecanismo necesario para la recaudación Tributaria.

Para efectos de estudio, el presente documento cuenta con cinco capítulos:

En el capítulo I se puntualiza el marco teórico de la investigación, dentro de la cual se encuentra las bases teóricas, investigaciones o antecedentes de estudio y el marco conceptual.

El capítulo II puntualiza el planteamiento del problema, objetivos, hipótesis y variables

El capítulo III desarrolla el Marco Metodológico dentro del cual se encuentra: tipo de diseño de la investigación, muestra y población, Operacionalización de las variables, las técnicas e instrumentos para la recolección de datos y el procesamiento y análisis de los datos.

El capítulo IV describe los resultados de la Investigación y la discusión del tema. El capítulo se centra en la presentación de resultados, el contraste de las hipótesis y la discusión de resultados

El capítulo V, se incluye las conclusiones y recomendaciones del presente trabajo de investigación.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios, mi
Madre y a mis hijos por el apoyo
incondicional obtenido.

AGRADECIMIENTO

Agradecimiento eterno a mis profesores por su dedicación en mi formación profesional, a mis amigos y familiares que me han ayudado a cumplir mi objetivo.

CAPITULO I: MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Marco Histórico

La empresa N&A S.A.C. fue fundada en el año 1999, en la ciudad de Lima. Ideada como una empresa que garantizara una alta calidad en la fabricación de tanques y recipientes para Gas Licuado de Petróleo (GLP) bajo los más exigentes estándares nacionales e internacionales, estableciendo niveles muy altos en la industria metalmecánica peruana.

Hasta la actualidad, la empresa ha mantenido un crecimiento sostenido, siendo reconocidos como Empresa Líder del Sector en los años 2008 y 2009, Empresa Peruana del Año 2010 y actualmente como Líderes Empresariales del Cambio (LEC) 2017.

N&A S.A.C. cuenta con una moderna planta industrial automatizada y con personal altamente calificado, que permite abastecer eficiente y puntualmente el mercado nacional con productos de calidad certificada y máxima seguridad.

El compromiso con la satisfacción de nuestros clientes nos ha llevado a optimizar cada vez más los procesos de producción. Con este fin, ahora contamos con las prestigiosas certificaciones internacionales ISO 9001 (Calidad en los procesos), ISO 14001 (Cuidado del medioambiente) y OHSAS 18001 (Seguridad y Salud en el Trabajo).

Entre las principales actividades que tiene la empresa se encuentran:

- Fabricación de recipientes portátiles para G.L.P. de consumo doméstico, agrícola, comercial e industrial de 5, 10, 45 kg de capacidad
- Tanques para G.L.P. de uso automotriz con capacidades desde 30 hasta 80 Ltd. de agua.

- Diseño y fabricación de prensas hidráulicas y excéntricas hasta 300 TN, tanques, tolvas, techos.
- Servicio de corte, doblado, rolado, embutido, confección de platinas.
- Maestranza en general.
- Porta válvulas para uso en general de diferentes medidas.
- Matrices para corte, embutido y troquelado.

Para lograr el reconocimiento y la excelencia en la fabricación de los productos, la empresa sigue las siguientes normas:

- **Norma INDECOPI 350.011-01**, Fabricación de Recipientes portátiles para G.L.P. con capacidades de 5, 10, 15 y 45 kg.
- **Norma INDECOPI 350.011-02**, Inspección y reparación de recipientes portátiles para G.L.P.
- **Norma ITITEC 341.088**, Planchas de Aceros al carbono para la fabricación De Recipientes Portátiles Para Gases Licuados De Petróleo.
- **CÓDIGO ASME SECCION VIII DIV. 1**, Design and Fabrication of Pressure Vessels
- **ASTM**, Especificaciones Técnicas Para Planchas A-569, A-285, A-414. A-515, A-516
- **AWS 5.17**, Especificaciones Del Metal De Aporte para proceso **SAW**
- **AWS 5.18**, Especificaciones Del Metal De Aporte para proceso **MIG/MAG**
- **AWS E-6010. E-6011, E-6012, E-6013, E-7024, E-7027, E-7018, NI-C1**, electrodos revestidos para el proceso **SMAW**.

1.2. Bases Teóricas

Sistema Tributario

Según el **Instituto del Pacífico (2017)**, es el conjunto de tributos que se interrelacionan entre sí de manera coherente y armónica y que rigen en un país determinado en un momento dado.

A.- ELEMENTOS

Según el artículo 2 del decreto 771 Ley Marco del Sistema Tributario Nacional (31-12-1993) este se encuentra comprendido por:

- El Código Tributario
- Los Tributos:

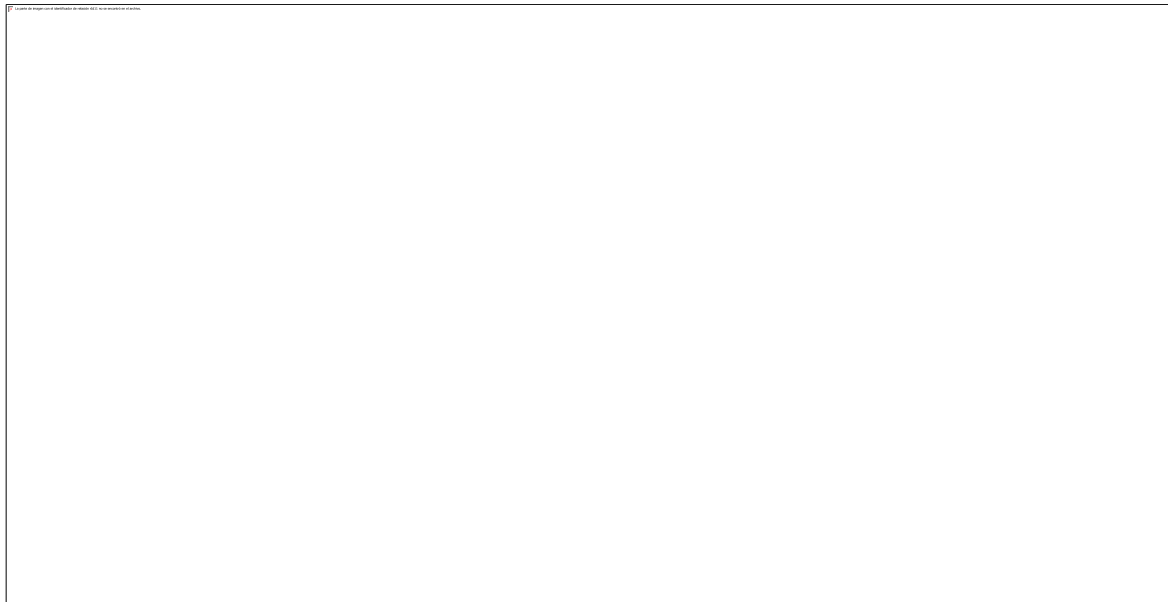


Figura 1: Sistema Tributario Nacional

Fuente: SUNAT

El Decreto Supremo 135-99 del Texto Único Ordenado del Código Tributario en la Norma II del Título Preliminar el término genérico tributo comprende:

- **Impuestos:**

Según la definición propuesta por la SUNAT, los impuestos son los tributos sobre el cual el cumplimiento de ellos no origina alguna contraprestación a favor del contribuyente por parte del Estado.

- **Contribuciones:**

Las contribuciones son los tributos cuyas obligaciones tienen como hecho generador beneficios que derivan de las realizaciones todas las obras públicas o de alguna actividad estatal

- **Tasas:**

Las tasas son los tributos cuyas obligaciones tienen como hecho la prestación efectiva del Estado por algún servicio público que se beneficia directamente el contribuyente.

B.- PRINCIPIOS CONSTITUCIONALES EN MATERIA TRIBUTARIA

b.1) Principio de legalidad tributarla y la reserva de Ley

También denominado como principio de estricta legalidad, forma parte de la regla de Derecho Constitucional Tributario adoptada de forma universal por todo aquel ordenamiento jurídico contemporáneo. Este principio se exige principalmente que la Administración Tributaria someta su actuación al imperio de la ley, tratando de evitar con ello cualquier actuar arbitrario de su parte. Este principio no es de uso exclusivo del Derecho Tributario, ya que no es sino una especificación del principio de legalidad consagrado en el literal a. numeral 24 del artículo 2 de la Constitución Política del Perú, en mérito del cual se prescribe que: **“Nadie está obligado a hacer lo que la ley no manda, ni impedido de hacer lo que ella no prohíbe”**.

Por otro lado, se tiene al *principio de reserva de ley en materia tributaria*, el cual establece que los elementos del sistema tributario, la cual son las hipótesis de incidencia y consecuencia normativa solo pueden ser introducidos en la ley o norma dentro del orden jurídico a través de alguna ley o norma de rango similar. La realización normativa de dicho principio se encuentra soportada en primer lugar en el **artículo 74° del texto constitucional**, donde se plasma el precepto disponiendo que: “los tributos se crean, modifican o derogan, o se establece una exoneración, exclusivamente por ley o decreto legislativo en caso de delegación de facultades, salvo los casos de aranceles y tasas, los cuales se regulan mediante decreto supremo”.

Entonces, se puede argumentar que es un principio tributario, formal que tiene limitantes sobre algún ejercicio de la autoridad tributaria sobre ciertos vehículos introductores de

normas jurídicas.

La referencia normativa secundaria que atiende el principio de reserva de ley, se puede encontrar en la Norma IV del Título Preliminar del TUO del Código Tributario, sobre el cual el legislador se explaya en todo el alcance del principio, sobre algún supuesto que no fue previsto en el texto constitucional. La base normativa del principio en cuestión es la propia norma constitucional.

b.2) Principio de igualdad

Se considera como un límite al principio de igualdad, que mencionada que toda carga tributaria tiene que ser aplicada de alguna manera simétrica y equitativa entre todos los sujetos que se encuentran dentro de una misma situación económica, y en tal forma simétrica o inequitativa a aquellos que se encuentran en alguna situación económica diferente.

El principio de igualdad supone que, si los supuestos son iguales, iguales son los derechos, por lo que se aplicaran iguales consecuencias jurídicas, debiendo considerarse iguales ambos supuestos.

Según Danos (2008): “el principio de igualdad obliga al legislador a abstenerse de utilizar ciertos criterios discriminatorios, pero no supone tratamiento legal igual en todos los casos, con abstracción de cualquier elemento diferenciador con relevancia jurídica, puesto que en verdad no prohíbe toda diferencia de trato, sino que esa diferencia este desprovista de una justificación objetiva y razonable”.

b.3) Principio de no confiscatoriedad.

“Este principio parte del respeto al derecho de propiedad con el cual debe contar el sujeto que detenta alguna competencia tributaria y que constituye un límite a su ejercicio desproporcionado”

“En tal sentido, todo tributo es confiscatorio cuando es superior a alguna parte importante de la manifestación de la riqueza concreta sobre la cual se precipita. Debe tomarse en cuenta que el principio de no confiscatoriedad admite que una norma tributaria no puede tener efectos confiscatorios.”

b.4) Principio de irretroactividad en materia tributaria

“Según lo dispuesto en el artículo 103 de la Constitución Política del Perú, adoptando el principio de irretroactividad de toda ley, ninguna ley tiene fuerza ni efectos retroactivos, salvo en alguna materia penal, cuando favorece al reo.”

b.5) Principio de neutralidad económica

“El ámbito tributario no debe afectar a la economía contributiva, ello quiere decir que el cumplimiento de las obligaciones tributarias no debe alterar de ninguna manera el normal desenvolvimiento de todas las actividades del contribuyente y, por ende, atentar contra la situación económica de la empresa”

b.6) Principios no recogidos expresamente en ordenamiento jurídico nacional (principios implícitos)

Principio de seguridad jurídica

*“Este principio se origina fundamentalmente en el sistema de derecho anglosajón (Common Law) y se conoce dentro del ámbito de la doctrina del Derecho Administrativo Continental como el **Principio de Seguridad Jurídica**, donde también se le conoce como*

*el **Principio de la Certeza**, el cual muestra coincidencias sobre el cual saltan a la vista por la simple comparación de las equivalencias en el idioma de las palabras “**certeza**” y “**seguridad jurídica**”.*

*“Por este motivo, que la aplicación del **Principio de Predictibilidad** admite la discrecionalidad de la administración tributaria al momento de resolver algunos asuntos y no se convierta en arbitrariedad. Es así que se puede señalar que la administración pública no podría poseer dos pronunciamientos totalmente opuestos frente a todos los casos idénticos en los cuales se presentan los mismos argumentos y se efectúa la misma normativa.”*

Principio de Capacidad contributiva

“Se encuentra estrechamente relacionado con el denominado principio de igualdad, siendo de una u otra forma un doblez del mismo. Este principio, que constitución no formula de manera expresa, puede llegar a ser un legítimo derecho subjetivo de las personas en cuanto a la expresión o concreción del derecho a la igualdad.”

“Toda capacidad ligada a la contribución se exterioriza a través de toda manifestación o si se quiere decir de forma más exacta, de índices reveladores de riqueza, los cuales pueden ser de 3 tipos, 1) la renta, 2) el consumo y 3) el patrimonio, que desde un punto de vista distinto puede visualizarse como la renta obtenida o generada, renta consumida y renta acumulada.”

Respeto a los derechos humanos

El ser humano por su propia naturaleza es libre de hacer y dejar de hacer, esta libertad se plasma en los derechos fundamentales del hombre establecidos en la constitución. El hombre tiene la libertad de trabajar, de organizarse y emprender una actividad económica sin coacción, buscando rentabilidad económica, siempre y cuando respeto las normas

establecidas en el país que inicia sus actividades; es por ello que los hacedores de la política tributaria y de las normas tributarias al momento de legislar tienen que tener en cuenta la no vulneración de estos derechos.

Es decir, el Estado no puede aplicar impuestos a su libre albedrío, tiene que tener en claro el ordenamiento jurídico del país, para que los impuestos tengan carácter constitucional

C.- LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

Según la Publicación en el diario oficial el Peruano “La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT, de acuerdo a su Ley de creación N° 24829, Ley General aprobada por Decreto Legislativo N° 501 y la Ley 29816 de Fortalecimiento de la SUNAT, es un organismo técnico especializado, adscrito al Ministerio de Economía y Finanzas, cuenta con personería jurídica de derecho público, con patrimonio propio y goza de autonomía funcional, técnica, económica, financiera, presupuestal y administrativa que, en virtud a lo dispuesto por el Decreto Supremo N° 061-2002-PCM, expedido al amparo de lo establecido en el numeral 13.1 del artículo 13° de la Ley N° 27658, ha absorbido a la Superintendencia Nacional de Aduanas, asumiendo las funciones, facultades y atribuciones que por ley, correspondían a esta entidad. Tiene domicilio legal y sede principal en la ciudad de Lima, pudiendo establecer dependencias en cualquier lugar del territorio nacional”.

Así mismo se establece que “La SUNAT tiene como finalidad primordial administrar los tributos del gobierno nacional y los conceptos tributarios y no tributarios que se le encarguen por Ley o de acuerdo a los convenios interinstitucionales que se celebren, proporcionando los recursos requeridos para

la solvencia fiscal y la estabilidad macroeconómica; asegurando la correcta aplicación de la normatividad que regula la materia y combatiendo los delitos tributarios y aduaneros conforme a sus atribuciones”.

Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias. Según el Decreto Legislativo 917 artículo 2 la SUNAT señala que “El sistema de obligaciones tributarias consiste en el descuento que realiza la personal que compra un bien o servicio que se encuentre afecto al sistema tributario. Este descuento conocido también como detracción tiene que ser depositado en el Banco de la Nación en una cuenta corriente del vendedor del servicio brindado. Este depósito será usado por el vendedor para pagar sus obligaciones tributarias. Si hubiera un excedente de los montos depositados serán usados libremente.”

A. Legal

- ✓ “Decreto Legislativo N° 940 (31.12.2003) referente al Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el gobierno central.”
- ✓ “Decreto Legislativo N° 954 (05.02.2004) regula el SPOT”
- ✓ “Ley que modifica al sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central Ley N°28605 (25/09/05).”
- ✓ “Resoluciones de superintendencia N° 183, 207, 208, 209,221, 247, 254, 261,297 y 300-2004/SUNAT”
- ✓ Resoluciones de superintendencia N°003,010,055,064,178,258-2005/ SUNAT
- ✓ Resolución de superintendencia N° 032,056-2006/ SUNAT

B. En el transporte de bienes por vía terrestre

“Se encuentra estipulado en la Resolución de Superintendencia N° 073-2006/SUNAT, en uso de las facultades conferidas por el artículo 13° del TUO del Decreto Legislativo N° 940 y normas modificatorias, se incluye al transporte de bienes por vía terrestre dentro de las operaciones sujetas al SPOT”.

Operaciones Sujetas

Las actividades sujetas a detracción tributaria son: el servicio que brindan las empresas terrestres siempre y cuando se encuentren sujetas al impuesto general a las ventas, además que la operación realizada supere los S/.400.00 (Cuatrocientos y 00/100 Nuevos Soles).

A fin de que esta actividad se encuentre sujeta a la detracción es necesario tener en cuenta lo estipulado en la RESOLUCION No 183-2004 de la SUNAT

El sistema de detracción no considera el transporte de equipaje de viajeros, tampoco el transporte de caudales a través de trenes

Operaciones exceptuadas de la aplicación del Sistema

Se aplicará siempre y cuando se cumpla con los siguientes requisitos:

- ✓ “Se emita comprobante de pago que no permita sustentar crédito fiscal, saldo a favor del exportador o cualquier otro beneficio vinculado con la devolución del IGV, así como gasto o costo para efectos tributarios. Esto no opera cuando el usuario es una entidad del Sector Público Nacional de acuerdo al inciso a) del artículo 18° de la Ley del Impuesto a la Renta. El usuario del servicio tenga la condición de no domiciliado, de conformidad

con lo dispuesto por la Ley del Impuesto a la Renta”.

Monto del Depósito

Para conocer el monto de depósito se debe considerar los siguientes requisitos:

1. Para el servicio de transporte de productos por vía terrestre se tiene que considerar el Decreto Supremo N° 010-2006-MTC y norma modificatoria, la determinación del monto a depositar se calcula aplicando el (4%) al importe de la operación o el valor referencial,

Según SUNAT “Dicho valor referencial se obtiene de multiplicar el valor por tonelada métrica (TM) establecido en las Tablas de valores publicadas en el D.S. N° 010-2006-MTC y norma modificatoria, por la carga efectiva de acuerdo a la ruta a la que corresponde el servicio.”

De otro lado, de ser se deberá determinar un valor referencial preliminar por cada viaje a que se refiere el inciso e) del artículo 2° del Decreto Supremo N° 010-2006-MTC y norma modificatoria, y por cada vehículo utilizado para la prestación del servicio, siendo la suma de dichos valores el valor referencial correspondiente al servicio prestado que deberá tomarse en cuenta para la comparación con el importe de la operación.

El valor de las operaciones tiene que ser consignando en el comprobante de pago al que, por el empresario, en tanto que el usuario del servicio El importe de la operación y el valor referencial serán consignados en el comprobante de pago por el prestador del servicio.

2. En caso que no exista valores referenciales el monto a depositar será del orden

de 4% de la operación realizada

Factor de retorno al vacío

“De conformidad al artículo 4° del Decreto Supremo N° 010-2006-MTC y norma modificatoria, al valor referencial obtenido se le aplicará un factor de 1.4 cuando la ruta del servicio exceda los 200 kilómetros virtuales y nos encontremos en los siguientes supuestos:

a) Contenedores llenos en un sentido y vacíos en el otro sentido.

b) Cargas peligrosas, tales como explosivos y sus accesorios; gases inflamables, no inflamables, tóxicos y no tóxicos; líquidos inflamables; sólidos inflamables; oxidantes y peróxidos orgánicos; tóxicos agudos (venenosos) y agentes infecciosos; radioactivos, corrosivos, misceláneos y residuos peligrosos.”

c) Cargas líquidas en cisterna.

d) Cargas a granel en tolvas con mecanismos de descarga propio.

e) Furgones refrigerados.

- **Sujetos obligados a efectuar el Depósito**

Están obligados a efectuar el depósito:

- El que usa el servicio
- El que presta el servicio

- **Momento para efectuar el Depósito**

El momento oportuno para efectuar el depósito total o parcial deber ser dentro del quinto día hábil de mes siguiente consignado en comprobante de

pago o en el registro de compras.

En caso que el obligado sea el usuario el deposito se llevará a cabo dentro del quinto día hábil de recibido el importe de la operación realizada.

- **Emisión del comprobante de pago por la detracción. SUNAT.**

Los comprobantes de pago que emita las empresas que realizan servicio de transporte no deben incluir operaciones que sean diferentes a los que realiza las empresas de transporte. Para este fin debe consignarse en los comprobantes lo siguiente:

- a) La frase: "Operación sujeta al Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central"
- b) El registro otorgado por el MTC para que realice sus operaciones vía terrestre.
- c) El valor referencial del servicio prestado

Si el obligado presenta documentos impresos es necesario tener en cuenta los siguientes ítems:

- a) tener en cuenta como referencia el valor por viaje y por vehículo y tener en cuenta el valor de retorno.
- b) Clasificación de cada unidad de transporte, tonelaje.
- c) Origen y destino del vehículo.

- **Destino de los montos depositados**

De acuerdo al Decreto Legislativo 940 promulgado el 2003, el titular de la cuenta podrá destinar los depósitos a los siguientes ítems:

- Pagar la deuda tributaria como contribuyente como los gastos y costas de acuerdo al decreto 940.
- Solicitar el uso de los depósitos.
- Utilizar los montos depositados para realizar los depósitos a que se refiere el artículo 2° del decreto en referencia cuando se encuentre obligado a efectuarlos en aplicación del Sistema en calidad de adquirente, usuario del servicio o quien encarga la construcción, en los casos y de acuerdo al procedimiento que establezca la SUNAT.

- **Operaciones exceptuadas de la aplicación del sistema**

Según el artículo 3° de la Resolución de Superintendencia

N° 183-2004, el Sistema no se aplicará para los bienes del **anexo 1**, tratándose de las operaciones indicadas en el inciso a) del numeral 2.1 del artículo 2°, cuando por dichas operaciones se emitan los siguientes comprobantes de pago:

- Póliza de adjudicación, con ocasión del remate o adjudicación efectuada por martillero público o cualquier entidad que remata o subasta bienes por cuenta de terceros a que se refiere el inciso g) del numeral 6.1 del artículo 4° del Reglamento de Comprobantes de Pago.
- Liquidación de compra, en los casos previstos en el Reglamento de Comprobantes de Pago.
- Según el artículo 8° de la Resolución de Superintendencia N° 183-2004 el sistema no se aplicará en cualquiera de los siguientes casos para los bienes del anexo 2 y anexo 3 cuando:
 - El importe de la operación sea igual o menor a S/.700.00 (Setecientos

y 00/100 Nuevos Soles).

- Se emita comprobante de pago que no permita sustentar crédito fiscal, saldo a favor del exportador o cualquier otro beneficio vinculado con la devolución del IGV, así como gasto o costo para efectos tributarios. Esta excepción no opera cuando el adquirente sea una entidad del Sector Público Nacional a que se refiere el inciso a) del artículo 18° de la Ley del Impuesto a la Renta.
- Se emita cualquiera de los documentos a que se refiere el numeral 6.1 del artículo 4° del Reglamento de Comprobantes de Pago, excepto las pólizas emitidas por las bolsas de productos a que se refiere el literal e) de dicho artículo.
- Se emita liquidación de compra, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de Comprobantes de Pago.

- **Ingreso como recaudación**

El banco de la Nación depositará la recaudación de acuerdo a lo establecido por la SUNAT,

El dueño de la cuenta de depósito tendrá en cuenta las siguientes condiciones.

- Que las declaraciones presentadas que no tienen información consistente con los trámites realizados para efectuar los depósitos.
- Que tengan domicilio fiscal no habido.
- No comparecer ante la SUNAT cuando sea solicitado por razones tributarias el poseedor de la cuenta.

- Haber incurrido en infracciones tributarias de acuerdo a los artículos 173 hasta el artículo 178, del Código Tributario.
- Cuando la resolución que faculta el procedimiento concursal ordinario ha sido
- Cuando los montos recaudados son destinados a pagar deudas tributarias, costas y aquellos gastos vencidos o que están próximos a vencer.
- **Solicitud de libre disposición de los montos depositados**

Procedimiento general

Para tener acceso a la libre disposición de los montos depositados se tiene que regir por el DL N° 183-2004 que a continuación se detalla:

- Si los montes depositados no durante cuatro meses consecutivos pueden solicitar su libre disposición.
- En caso que el agente económico sea agente de retención del IGV, el plazo señalado será de dos meses (2) consecutivos. Las cuentas deben ser registradas en el Banco de la Nación. Para ello se presentará una solicitud a la SUNAT solicitando la libre disposición del dinero depositado en las cuentas del Banco de la Nación, siempre y cuando cumpla con lo siguiente:
 - Ser titular de la cuenta
 - Tener deuda pendiente de pago.
 - Estar previsto en el artículo 9.2 de la Ley No 183-2004.
 - Haber infringido la ley 176 del Código Tributario en su artículo 9 numeral 9.3.

- La solicitud de libre disposición de las cuentas del Banco de la Nación se puede presentar como máximo cuatro veces año dentro de los cinco días hábiles de los meses de enero, mayo y setiembre. Si el contribuyente es agente retenedor podrá presentar la solicitud seis meses al año dentro de los cinco días hábiles en los meses de enero, marzo, mayo, julio, setiembre y noviembre.
- La libre disposición está compuesta por el saldo acumulado en los últimos días del mes anterior en el cual se presente la "*Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación*".

- **Procedimiento especial**

El procedimiento especial para solicitar la libre disposición tiene que tener en cuenta lo siguiente:

- En estos casos el titular de las cuentas podrá solicitar ante SUNAT la libre disposición en dos oportunidades dentro de los tres primeros días hábiles de la primera quincena de los meses enero, mayo y setiembre y según sea los siguientes casos.
 - Se hubiera efectuado el depósito por sus operaciones de compra y las operaciones de venta que sean gravadas con IGV. Y que los depósitos hayan sido hechos en la cuenta del contribuyente.

- La libre disposición de los montos depositados comprende el saldo acumulado hasta el último día de la quincena anterior a aquella en la que se solicite la liberación de fondos, teniendo como límite, según el caso:
- El monto depositado por sus operaciones de compra a que se refiere el inciso a.1), efectuado durante el periodo siguiente:
 - Hasta el último día de la quincena anterior a aquélla en la que se solicite la liberación de los fondos, cuando el titular de la cuenta no hubiera liberado fondos anteriormente a través de cualquier procedimiento establecido en la presente norma; o,
 - A partir del día siguiente del último periodo evaluado con relación a una solicitud de liberación de fondos tramitada en virtud al procedimiento general o especial, según corresponda.
- **Aplicación del sistema a los servicios señalados en el anexo 3**

Sujetos obligados a efectuar el depósito

De acuerdo al artículo 15 de la RS 183 los obligados para realizar los depósitos son:

- La persona que usa el servicio
- La persona que otorga el servicio.

Monto del depósito

El monto a depositar se calcula aplicando la tasa porcentual para cada uno de los servicios señalados en el anexo tres y de acuerdo al importe cobrados por cada operación.

- **Momento de realizar el depósito**

El momento de realizar los depósitos deberá considerar lo siguiente:

- Hasta el momento de realizar el pago del servicio o dentro del quinto día hábil en que se efectúe el registro de venta o realizado en el registro de compras, de acuerdo a lo estipulado en el artículo 15 numeral a).

O después de 5 días hábiles de haber recibido la totalidad del importe de la operación.

- **Operaciones exceptuadas**

De acuerdo al artículo 13° de la Resolución de Superintendencia N° 183-2004; artículo 12 las obligaciones serán exceptuadas:

- Cuando el importe sea menor o igual a setecientos soles.
- Cuando el documento emitido no permite sustentar el crédito fiscal, o cuando otro beneficio tributario.
- Esta excepción no opera cuando el usuario sea una entidad del Sector Público Nacional a que se refiere el inciso a) del artículo 18° de la Ley del Impuesto a la Renta.
- Cuando se emita cualquiera de los documentos estipulados en el artículo cuarto del reglamento de comprobantes de pago.
- Cuando el usuario del servicio no tenga domicilio conocido de acuerdo a la ley de impuestos de la renta.

Controversias del régimen de detracciones

El cuanto al régimen de detracciones se ha tejido una serie de controversias, tanto a nivel jurídico como tributario y financiero.

Aspecto Financiero:

La controversia nace debido a los pagos adelantados del IGV ha sido de permanente debate debido a que de alguna manera quita liquidez a la empresa y rentabilidad económica, porque en muchos se ha tenido que acudir al sistema financiero para solicitar préstamos para no entorpecer sus operaciones. Entre los autores que muestran posiciones distintas respecto a la detracción tenemos los siguientes:

P. Juape (2014) se refiere al sistema de detracción como:

“Mediante este régimen las empresas que adquieren bienes y servicios detraen (apartan) un porcentaje del pago a sus proveedores para depositarlo en cuentas del Banco de la Nación (a nombre de estos contribuyentes) como pago adelantado del IGV.

Luego, las empresas proveedoras (de bienes o servicios) pueden utilizar dichos fondos depositados en sus cuentas, solo para el pago de tributos, explicó.

Sin embargo, uno de los problemas que pueden causar la falta de liquidez de la empresa, es que su margen de error en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias debe ser “cero”.

Así, la SUNAT bajo ciertas condiciones hace suyos los fondos depositados en dichas cuentas como “ingresos como recaudación” y trasladar los fondos de la cuenta del contribuyente a la cuenta del Fisco, si la empresa incurre en algún error, por más mínimo que este sea”

En otra parte del libro indica:

“Incluso existen empresas que no tienen deudas tributarias exigibles: empresas en inicio de operaciones con grandes flujos de inversión en donde su crédito fiscal es mayor a lo que debe, entre otros, pero por errores mínimos tienen sus fondos ingresados en “recaudación”, lo cual les resta liquidez para atender los gastos corrientes (pago de planillas y otros).

La labor recaudadora de la SUNAT, no debiera pasar a costa de restarle a las empresas el flujo de caja que requieren para su normal funcionamiento.

El costo del dinero en el tiempo es importante, tanto respecto de la obtención de financiamiento para el pago del gasto corriente (pagarés o deudas a corto plazo); o que se deja de ganar (interés) por tener un dinero empozado en el banco de la Nación (similar al que se obtendría en un depósito a plazo fijo)”.

Otro de los autores que está en contra de las detracciones debido a que es **J.**

Picón 2012 asegurando al respecto:

"ingreso en forma de recaudación", quitándole al contribuyente la posibilidad de pedir la liberación de la cuenta de forma indeterminada; es decir, el fisco se queda con el dinero.

Uno pensaría que una facultad tan extrema como ésta debería estar reservada a hechos gravísimos (y en algunos casos es así, como el hecho de ser No Habido o no comparecer ante la

administración tributaria), pero la verdad es que se viene aplicando de la forma más ligera posible, perjudicando la inversión y la seguridad jurídica. “

“Esta norma, entre otros, se aplica en los siguientes casos comunes como las declaraciones de un período de tiempo no son consistentes con los depósitos en la cuenta de detracciones. En este caso, se contrasta la declaración de ventas del IGV con los depósitos en la cuenta de detracciones. El problema es que, si se hace por períodos cortos, siempre habrá inconsistencias, debido a que usualmente el mes en que se paga una factura nunca es el mes de la emisión y declaración de la misma o si el contribuyente rectifica una declaración de algún mes, ratifica haber incurrido en la infracción del numeral 1 del artículo 178° del Código Tributario, y ante esta situación, la SUNAT está confiscando los saldos de la cuenta de detracciones”.

Se puede concluir que el régimen de detracciones impacta significativamente en la rentabilidad y la operatividad de la empresa, sobre todo en la disponibilidad de efectivo para cubrir los gastos en un corto plazo, aunque a futuro no tenga que hacer ningún pago por concepto de impuestos.

Aspecto Jurídico

En cuanto al aspecto jurídico la detracción también existe controversias, algunos señalan que la medida de SUNAT es totalmente arbitraria con poderes “omnipotentes” para fijar este tipo de medida

P. Gamba 2012. Señala:

“Resulta un hecho común que en nuestro ordenamiento tributario se dicte normas con rango de ley sin parámetros claramente definidos que faculta a la SUNAT a “regular”, “establecer”, “imponer” o “atribuir” a los sujetos que designe una posición pasiva frente al acreedor tributario. También resulta habitual que la SUNAT en ejercicio de estas atribuciones emita “Resoluciones de Superintendencia” en la que no solo se designa a los sujetos sobre los que recaerán distintas obligaciones de “dar” y “hacer” sino también que les imponga obligaciones de todo tipo desde documentarias, sustanciales, contables , y de pagos en determinadas instituciones bancarias y en plazos distintos de los previstos por las partes en una relación obligatoria civil o mercantil ; o incluso la de soportar el pago de tributos aun no devengados“.

“Obviamente nos referimos a los regímenes de pago adelantados de IGV , dentro del cual se encuentra el D.L 940 aprobado por el D.S. 155-2004 EF que faculta a la SUNAT a que mediante Resolución de Superintendencia, designe a los “sectores económicos, los bienes o servicios contratos de construcción o transporte público de pasajeros y/ o transporte público o privado de bienes vía terrestre que la resulta de aplicación el Sistema de

detracciones , así como el porcentaje o valor fijo aplicable a cada uno de ellos “, así como también “regular lo relativo a los registros, la forma de acreditación , exclusiones y procedimiento para realizar la detracción y/o depósitos , el mecanismo de aplicación o destino de los montos ingresados como recaudación, entre otros aspectos “.

De lo expuesto por el autor se desprende que esta medida es coercitiva y arbitraria toda vez que no existe libre voluntad de los agentes económicos para cumplir con sus deberes tributarios.

El autor señala que desde el punto de vista jurídico se ha vulnerado el derecho a la libertad por la aplicación de una norma que tiene rango de ley, porque así exige el principio de auto imposición.

Además, señala que el pago adelantado del IGV vulnera muchos principios legales sobre todo el de reserva de Ley, ya que en algún tiempo se aplicó en base resoluciones de Superintendencia tal como señala la Constitución peruana.

Ahora bien, a efectos de abundar en jurisprudencia sobre el régimen de detracciones se expone un caso:

Debido a la controversia generada por el Sistema de Detracción el Tribunal Constitucional en el Expediente N° 3769-2010-PA/TC de fecha 17 de octubre de 2011, declara fundado un proceso de amparo interpuesto por un

administrado argumentado que la Resolución de Intendencia vulneraba el Principio de Reserva de Ley, igualdad de derechos y la libertad a la iniciativa privada para comercializar, hacer industria y vulnera la libre competencia.

La empresa

Se define a la empresa como a la organización con personería jurídica capaz de producir bienes y servicios, con la finalidad de obtener beneficios. Para ello es necesario. Para tal efecto se tiene que combinar factores productivos como mano de obra, capital y tecnología.

Las empresas tienen que regirse de acuerdo a la normatividad del país donde operan. Asimismo, tienen que asumir sus obligaciones con sus trabajadores y con el Estado tributando de acuerdo a lo estipulado por Ley.

Las empresas se constituyen de acuerdo al giro o negocio, a la cantidad de trabajadores y al tipo de organización.

Objetivo de una empresa

(BRABO SANTILLAN , LAMBRETON TORRES , & TORRES MARQUEZ , 2007)

“Las empresas son creadas para generar utilidades, siguen siendo este criterio, las empresas pueden ser de carácter lucrativos y no lucrativos. Las empresas lucrativas son aquellas que tienen como finalidad generar utilidades para sus dueños o accionistas, estas empresas prestan servicios, comercializan productos o manufacturan bienes, las empresas no lucrativas en cambio tiene como objetivo brindar asistencia a la comunidad como educación,

salud o infraestructura urbana, más que para obtener alguna utilidad, ya que los que aportan los recursos no se les hará distribución alguna por este concepto”.

Finanzas Empresariales

Las finanzas empresariales es un área de la economía que estudia la manera como las organizaciones empresariales atraen capitales a través del tiempo, ya sea de inversionistas, créditos indirectos o crédito directo. Las empresas en su proceso productivo combinan de manera óptima los factores de producción a fin de maximizar beneficios y minimizar costos. Las empresas para que sean reconocidas como personas jurídicas tienen que estar constituidas de acuerdo ordenamiento jurídico del país donde va a realizar sus actividades económicas.

Situación Financiera

Para J. Montes (2006) define la situación financiera de la empresa a la *“proyección hacia el futuro, de los servicios sujetos a valuación que habrán de rendirse (pasivo) y los servicios sujetos a valuación que habrán de recibirse (activo) estos últimos, clasificados en dos grupos : los que , por su valuación directa y automático , expresan en moneda el valor a recibir y los que, por su valuación indirecta y convencional , expresan la estimación del valor a recibir a la luz de principios contables de valuación generalmente aceptados”*

Situación Económica

Para (NUÑEZ, 2014) *“Es el balance contable que se realiza al final del ejercicio ya sea de una empresa o de un país. El balance otorga los*

análisis más acertados a la evaluación positiva o negativa, esto permitirá que se tome buenas decisiones en cuanto estén dentro de lo posible, fijar metas y hacer frente eficiente a la producción “.

La situación económica de la empresa señala al inversionista si es que la actividad económica de la empresa debe continuar o no.

El ejercicio económico refleja dos cosas: la gestión en la empresa por parte de gerentes y directivos que son quienes toman decisiones y la aceptación en el mercado de los productos o servicios que ofrece la empresa.

ESTADOS FINANCIEROS

Según **F. Soria. 2005** los estados financieros son documentos elaborados principalmente por un contador, *“en acuerdo con los principios aceptados de contabilidad, que reflejen la condición financiera y la historia de transacciones de una persona o entidad en un período de tiempo determinado”.*

Los Estados Financieros como fuente de toma de decisiones

Para **B Santillán y L. Torres 2002** *“es una de las funciones esenciales para la operación de la empresa consiste en comunicar a los distintos actores interesados en su funcionamiento (bancos, proveedores, clientes, administradores, empleados y propietario) los resultados de las que se obtiene por información contable, es decir un conjunto integrado de estados financieros y notas aclaratorias de los mismos en donde expresa como le fue el negocio con las decisiones que se tomaron.” (p. 76)*

Reglas de presentación

Las reglas de presentación de los estados financieros de una empresa tienen que tener contener los siguientes conceptos:

- Razón social de la empresa.
- Nombre del EEFF.
- Fecha de presentación
- Tipo de moneda con la que se expresa los EEFF

Objetivos

M. García y F. Somohano. (2002). Señalan que el análisis de los estados financieros de una empresa tiene como finalidad proporcionar información a los accionistas de la empresa, a los posibles inversores y a entidades que otorgan créditos. Esta información ayuda a tomar decisiones en el periodo contemporáneo y predecir lo que ocurrirá en el futuro. Entre las ratios a analizar se encuentra los flujos de tesorería, desempeño y posicionamiento económico financiero.

Algunos autores muestran discrepancias con la información que se desprenden de los estados financieros, debido a que analizan información pasada post facto que no ayuda mucho a conocer el futuro de la empresa.

Usuarios

J. COLIN (2000). Señala que las personas interesadas en conocer y revisar los estados financieros de una empresa son:

Administración de la empresa

“Para la gerencia de una organización comercial es vital lo concerniente a la posición financiera de la empresa y a su confiabilidad. Por tanto, la

gerencia está ansiosa de recibir los estados financieros tan frecuentemente y rápidamente como sea posible, de manera que pueda actuar para mejorar las áreas de débil desempeño y observar, en qué medida se están cumpliendo los objetivos financieros de la empresa y la situación al momento de la misma.”

Accionistas

“Son los propietarios de una corporación. Una corporación es propiedad colectiva de sus accionistas, y la propiedad de cada accionista está determinada por el número de

Acciones. Los accionistas están interesados en la solvencia de la organización, pero lo están mucho más, en su rentabilidad, ya que la rentabilidad en las operaciones es la que aumenta el valor del patrimonio de la empresa, su capital”.

Instituciones recaudadoras y/o fiscalizadoras

“Pertenecen al gobierno y emite leyes que requieren que los estados financieros de las compañías sean preparados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados, incluyendo el concepto de revelación adecuada. Por medio de estos, dichas instituciones pueden revisar si el aporte hecho por parte de las compañías al fisco, es el que le corresponde.”

Instituciones financieras

“Los estados financieros están diseñados fundamentalmente para conocer

las necesidades de los acreedores y los inversionistas. Dos factores que conciernen a los mismos son la solvencia y la rentabilidad de una organización comercial. Las instituciones financieras están interesadas en la solvencia, o sea, en la capacidad de las empresas para pagar las deudas en el plazo convenido.”

Inversionistas potenciales y público en general

Cualquier empresario o persona natural para tomar la decisión de invertir en una empresa o no, lo primero que hacen es analizar los estados financieros porque es una radiografía patrimonial, económica y financiera de la empresa.

Del mismo modo los bancos se basan en el comportamiento de los estados financieros para otorgar los créditos pertinentes.

Importancia

Para el Colegio de Contadores Públicos de Lima publicado el año 1997 “Los estados financieros son un reflejo de los movimientos que la empresa ha incurrido durante un periodo de tiempo. El análisis financiero sirve como un examen objetivo que se utiliza como punto de partida para proporcionar referencia acerca de los hechos concernientes a una empresa. La importancia del análisis va más allá de lo deseado de la dirección ya que con los resultados se facilita su información para los diversos usuarios.

El ejecutivo financiero se convierte en un tomador de decisiones sobre

aspectos tales como dónde obtener los recursos, en qué invertir, cuáles son los beneficios o utilidades de las empresas cuándo y cómo se le debe pagar a las fuentes de financiamiento, se deben reinvertir las utilidades. Por ello es conveniente una información oportuna y veraz para orientar a una correcta toma de decisiones.” (p. 25)

Tipos de Balance General

Meza. (2004) en su libro “Elaboración análisis e interpretación de los estados financieros diagnóstico empresarial señala que “el Balance General es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico, ya sea de una organización pública o privada, a una fecha determinada y que permite efectuar un análisis comparativo de la misma; incluye el activo, el pasivo y el capital contable. Se formula de acuerdo con un formato y un criterio estándar para que la información básica de la empresa pueda obtenerse uniformemente como, por ejemplo: posición financiera, capacidad de lucro y fuentes de fondos” (p.67)

Estado de Resultado de la investigación.

Se trata de un informe contable en el cual se muestra el estado de pérdidas y ganancias en un periodo de tiempo. *“La primera parte consiste en analizar todos los elementos que entran en la compra-venta de mercancía hasta determinar la utilidad o pérdida del ejercicio en ventas. Esto quiere decir la diferencia entre el precio de costo y de venta de las mercancías vendidas”.*

Flujo de efectivo

Muestra la situación financiera de la empresa a través del efectivo de acuerdo con los principios contables y de conformidad con las normas internacionales.

Estado de cambios en el patrimonio neto

A. Meza (2000) señala que en este rubro muestra las variaciones en el patrimonio en un periodo dado.

Notas a los estados financieros

Para F. Soria (2016) en su libro intitulado “Análisis Financiero para contadores y su incidencia en la NIIF, 2015 señala que las notas a los estados financieros son explicaciones de hechos confiables que suceden en el proceso contable y que forman parte de los estados financieros. *“Las notas incluyen descripciones narrativas o análisis detallados de los importes mostrados en los estados financieros, cuya revelación es requerida o recomendada por las NIC y las normas de este reglamento, pero sin limitarse a ellas, con la finalidad de alcanzar una presentación razonable. Las notas no constituyen un sustituto del adecuado tratamiento contable en los estados financieros”.* (p.65)

ANÁLISIS FINANCIERO

F. Soria. 2005. Define al análisis financiero como el *“proceso de análisis de estados financieros consiste en la aplicación de herramientas y técnicas analíticas a los estados y datos financieros con el fin de obtener de las medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de*

decisiones.” (p.79)

Para qué sirve el AAFF

Entre los objetivos de realizar el análisis financiero de las empresas son los siguientes:

- Saber cuál es la situación económica, financiera y patrimonial de la empresa.
- Determinar la situación actual de la empresa,
- Asesorar a los funcionarios de la empresa para tomar decisiones correctas buscando la rentabilidad de la misma.
- Determinar cuál es la situación financiera actual de la empresa, y conocer los posibles escenarios futuro de la misma.
- Conocer la situación financiera de la empresa cuál es la estructura de capital de la empresa, y qué riesgos y ventajas presenta para el inversionista.”

LIQUIDEZ

Para **L. Gitman (2003)** *“es la posesión de la empresa de efectivo necesario en el momento oportuno que le permita hacer el pago de los compromisos anteriormente contraídos. Representa la cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor. De tal manera que cuanto más fáciles convertir un activo en dinero más líquido se dice que es.”*

La liquidez de la empresa debe tener en cuenta lo siguiente:

- Tiempo que demora la empresa en volver líquido los activos.

- La expectativa que los agentes económicos para la valoración de los activos de la empresa y luego volverlos líquidos.

Según el Banco Central de Reserva define a la liquidez como: “Pasivos financieros u obligaciones monetarias de las instituciones financieras con el sector privado de la economía. La liquidez puede estar constituida en moneda nacional o moneda extranjera. La liquidez en moneda nacional se divide en:

- Dinero: *el dinero se define como el medio que permite operativizar la economía y está compuesto por M1, M2, M3, M4*
- Cuasidiner: *el cuasidiner dinero es el dinero no liquido desde M1 hasta M7 compuesto por certificados bancarios, bonos, acciones, futuros etc.*

Este concepto expresa la facilidad con que un bien o activo puede ser convertido en dinero. El bien líquido por excelencia es el propio dinero, en función del cual se mide la iliquidez de los demás bienes, dependiendo ésta de la prontitud o facilidad con que en cada caso se puede hacer dicha transformación. Se entiende por liquidez también la disponibilidad inmediata de dinero de un banco, y mide la capacidad de una institución financiera del exterior para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo

Ratios de Liquidez

Las ratios de liquidez permiten conocer la solvencia financiera de la empresa, en relación con sus obligaciones corrientes propias del proceso productivo.

Las ratios son los siguientes:

- **Capital Neto de trabajo**

Este coeficiente sirve para medir el nivel mínimo de capital neto con el que cuenta la empresa en un corto plazo y comúnmente se usa para saber si la empresa puede endeudarse a largo plazo.

Este requisito tiene el propósito de forzar a la empresa a mantener suficiente liquidez operativa, lo cual ayuda a proteger a los préstamos del acreedor.

Se calcula de la siguiente forma:

$$\text{Capita neto de trabajo} = \text{Activos circulantes} - \text{pasivos a corto plazo}$$

Es el coeficiente financiero más usado que permite medir la capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones en un corto o largo plazo. Cuanto más alto es el indicador, entonces se dice que la empresa puede responder de inmediato con sus obligaciones.

La fórmula para calcular la solvencia es la siguiente:

$$\text{indice de Solvencia} = \frac{\text{Activo a Corto Plazo}}{\text{Pasivo a Corto Plazo}}$$

- **Liquidez absoluta**

Sirve para demostrar que la empresa cuenta con dinero líquido para afrontar sus obligaciones a corto plazo. Descarta las existencias, pagos hechos con anticipación.

Se calcula de la siguiente forma:

$$\text{Liquidez absoluta} = \frac{\text{Disponible en Caja y Bancos}}{\text{Pasivo a Corto plazo}}$$

- **Prueba Ácida o Razón de prueba rápida**

Esta prueba es la misma que la prueba de solvencia, solamente que en este caso se elimina los inventarios.

Mide el cumplimiento de la empresa con sus obligaciones de corto plazo, siempre y cuando el stock no se haya vendido.

Se calcula de la siguiente forma:

$$\text{Prueba Acida} = \frac{\text{Activos Circulantes} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo a corto Plazo}}$$

RENTABILIDAD

La rentabilidad es la ratio que mide la ganancia que se obtiene de las actividades económicas que ha emprendido en un periodo determinado de tiempo. Se estima relacionando el capital invertido y el beneficio obtenido después de haber deducido los impuestos de ley.

Ratios de rentabilidad

Las ratios de rentabilidad permiten al contador o a los directivos que toman decisiones en la empresa hacer una evaluación de la eficiencia del manejo administración y el uso óptimo de los recursos de la empresa. Se

conoce tres tipos de rentabilidad.

- **Comercial:** La rentabilidad comercial se refiere al nivel de ventas de los bienes o servicios que ofrece debido a la aceptación del público usuario
- **Económico:** Este beneficio se calcula teniendo en cuenta los activos de la empresa
- **Financiero:** Son los beneficios que tienen los inversionistas que aportaron por la empresa.

Según Lawrence J. Gitman (2002, pp. 57-59) las principales ratios de rentabilidad son:

- **Margen de utilidad bruta**

El concepto de marginalidad tiene que ver con la propensión marginal, es decir, en términos porcentuales cuanto queda después de cada operación de venta de pagar todos los costos por los bienes y servicios.

A medida que el costo relativo es menor, mayor será el margen de utilidad bruta:

$$\text{Margen de utilidad bruta} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$$

- **Margen de utilidad operativa**

Este coeficiente mide que porcentaje queda de cada sol vendido

después de reducir los costos y gastos en los que ha incurrido la operación.

Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Margen de Utilidad Operativa} = \frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Ventas}}$$

- **Margen de utilidad neta**

Este coeficiente mide el nivel de utilidad alcanzado deduciendo los costos, gastos, intereses, impuestos, y utilidades obtenidas después de un ejercicio económico.

Se estima como sigue:

$$\text{Margen de Utilidad Neta} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$$

- **Rentabilidad económica o rendimiento sobre activos (ROI)**

Este es uno de los ratios importantes de la empresa porque mide la efectividad de la gestión en relación con la generación de utilidades disponibles.

A este coeficiente se le conoce como ROA –Return on assets- y o como ROI – Return on investments.

Cuanto más alto sea este coeficiente mayor será la rentabilidad de la gestión en la empresa.

El rendimiento sobre activos se calcula como sigue:

$$ROI = \frac{\text{Utilidad neta despues de impuestos}}{\text{Activo total}}$$

- **Rentabilidad financiera o Rendimiento sobre Capital (ROE)**

La rentabilidad financiera también conocida como ROE del inglés Return on equity. Calcula el rendimiento obtenida en referencia a la cantidad de acciones de la empresa. Cuanto más alto sea el rendimiento será más beneficioso para los poseedores de las acciones.

El rendimiento sobre capital se calcula como sigue:

$$ROE = \frac{\text{Utilidad despues de impuestos}}{\text{Capital Contable}}$$

Con la finalidad de conocer los resultados de otros trabajos de investigación sobre el sistema de detracciones y su repercusión en la situación económica y financiera de la empresa como el caso de nuestra empresa **N&A S.A.C**, para que sirva como referencia en nuestra investigación, hemos realizado un proceso de búsqueda de investigaciones nacionales e internacionales. Obteniendo los siguientes resultados:

Samanud Vásquez (2013), el autor sugiere que se tiene que aclarar los mecanismos de los servicios que prestan los contribuyentes en a fin de que no genere mayor gasto al estado, y pone como ejemplo los Mecanismos de pago anticipado.

El autor propone equiparar las estructuras de la detracción regional entre los países que se tenga mayor relación comercial.

Vielma (2008), en su trabajo de investigación señala que el porcentaje a retener por parte de la SUNAT debe definirse y servir como anticipo y de esta forma no disminuya la capacidad financiera. Además, se recomienda que la empresa analizada sincronice la rotación de sus cuentas por cobrar y sus cuentas por cobrar con la finalidad de mejorar la cantidad de efectivo que la empresa pueda disponer.

Guanilo Palomino (2014) en su investigación llega a la conclusión que

“el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias como mecanismo de recaudación administrativa, atenta contra el principio de no confiscatoriedad debido a que las empresas que se encuentran sujetas al Sistema de Detracciones no logran disponer de forma libre de todos sus fondos detraídos, lo cual influye de forma negativa en la situación económica de la empresa P.A.S.A.C. de la Ciudad de Guadalupe, puesto que el efecto financiero de la aplicación del mecanismo se aprecia en la disminución significativa de los indicadores de liquidez”.

Según **Castro Távara (2013)**, el sistema de detracciones influye de manera significativa en la liquidez de la empresa de estudio estableciéndose que:

“Se pudo establecer que el Sistema de Pago de obligaciones Tributarias con el gobierno central (SPOT) como mecanismo de recaudación atenta contra todo principio de Reserva de ley, por lo que no debería ser considerada como una norma de rango ley formulada por la administración tributaria ni mucho menos ser las resoluciones de Superintendencia las que amplíen los alcances de la norma.

Por otro lado, atenta contra el principio de equidad ya que no es equitativo debido a que afecta a toda clase de empresas que comercializan bienes o prestan servicios afectos al sistema, no tomando en cuenta su tamaño y su capacidad contributiva, y el principio de no confiscatoriedad ya que las empresas que se encuentran sujetas a dicho sistema no consiguen disponer libremente de sus fondos detraídos, esto influencia de forma negativa en la situación económica y financiera de la Empresa de Transportes de Carga Pesada Factoría Comercial y Transportes S.A.C, el impacto significativo en la liquidez de la empresa por parte de la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el gobierno central (SPOT), se aprecia en la disminución

significativa de la liquidez de la empresa para reinvertir el capital de trabajo, originando un efecto negativo en el costo de oportunidad, y además se aprecia en el incremento de los gastos financieros como consecuencia de la necesidad de financiamiento.”

Álvarez Silva & Dionicio Rosario (2008) Llegan a la conclusión que El Sistema de Pago de Obligaciones tributarias con el gobierno Central como medida administrativa, atenta contra el principio de no confiscatoriedad ya que las empresas sujetas a dicho sistema no pueden disponer libremente de los montos detraídos y que ha influido de manera negativa en la situación económica y financiera de la empresa Transialdir S.A.C., el efecto financiero específico de la aplicación de Sistema de pago de obligaciones Tributarias con el Gobierno Central se aprecia en la disminución significativa de los indicadores de liquidez general, liquidez absoluta, Capital de trabajo y el Flujo de caja, en tanto el efecto económico se aprecia el en incremento de los gastos financieros como consecuencia de la necesidad de financiamiento externo, debido a la falta de liquidez de la empresa para cumplir sus obligaciones con terceros.

1.4. Marco Conceptual

- **Detracciones:** Proveniente del verbo “detraer”, que tiene el significado de restar o sustraer, apartar o desviar, el cual consiste en un descuento a cargo de alguna persona que efectúa toda compra de un bien o usuario de un servicio que se encuentra comprendido dentro del sistema, por lo que se aplicara algún tipo de porcentaje (%) el cual es fijado por la normal competente, considerando como base el precio del Proveedor (Vendedor), para luego efectuar el deposito en el Banco de la Nación. (Fuente: Manual de Detracciones, Retenciones y Percepciones; Edición Instituto Pacífico S.A.C.).
- **Sistema de Detracciones del IGV:** Se refiere principalmente a la detracción o descuento que efectúa todo comprador o usuarios de algún bien o servicio que esta afecta al sistema, y que representa un porcentaje del importe a pagar por todas estas operaciones, para luego depositarlos en el Banco de la Nación en una cuenta corriente a nombre aquel vendedor o aquel que presta el servicio. Existen 3 mecanismos de recaudación anticipada del Impuesto General a la venta que son el Sistema de detracciones, las retención y percepciones, no obstante, el sistema de detracciones se define como mecanismo de carácter administrativo. (Fuente: SUNAT.)
- **Adquirente:** Es aquella persona que debe considerar como base de cualquier cálculo de las detracciones el importe total que paga al vendedor, incluido todos los impuestos que grava dicha operación
- **Vendedor:** Debe contar con algún RUC por lo que se convierte en Titular de la Cuenta Corriente. Debe cumplir con otorgar cheques para todo cumplimiento de pago de los tributos que están a cargo de la SUNAT, los

cuales se desglosan de una chequera que se proporciona por el Banco de la Nación. (Fuente Revista Actualidad Empresarial.).

- **Banco de la Nación:** Es la entidad encargada de recaudar y conservar todos los fondos de las detracciones mediante las cuentas corrientes aperturadas por todos los sujetos que regulan las detracciones (Fuente Revista Actualidad Empresarial.)
- **Contribución:** Es todo tributo con alguna obligación que tiene como hecho generador algunos beneficios que se derivan de la realización de obras de índole publica o de actividades del Estado (Norma II del Título Preliminar del Código Tributario)
- **Declaración tributaria:** Es una obligación que tiene el contribuyente de manifestar ante el órgano competente (en nuestro caso SUNAT) de todas las actividades económicas sujetas a tributación de cualquier forma establecida en la Ley basándose en el Artículo 88 de Código Tributario peruano.
- **Determinación de la obligación tributaria.** La obligación tributaria del contribuyente se define por ley y es consecuencia de la realización de una actividad económica, configurándose la figura de obligación tributaria ante el estado. Además, se señala la base imponible y la cuantía del tributo. Por otro lado, la administración tributaria verifica si la realización del hecho generador de la obligación tributaria e identifica al deudor tributario. (Artículo 59° del Código Tributario.)

- **Deudor tributa:** Es aquella persona obligada a todo el cumplimiento de la prestación tributaria como contribuyente o responsable. (Artículo 7° del Código Tributario)
- **Infracción tributaria:** Es la omisión o acción que impone la violación de las normas tributarias, siempre que se encuentre dentro de la tipificación actual. (Artículo 164° del Código Tributario).
- **Prescripción:** Extinción de toda acción de la Administración Tributaria que determina las obligaciones tributarias, para lograr la extinción del pago o aplicar sanciones y del derecho de todo deudor tributario para poder solicitar la devolución de los pagos indebidos o algún pago en exceso. (Artículo 43° del Código Tributario).
- **Queja:** Es todo proceso excepcional mediante el cual los administrados pueden cuestionar cualquier tipo de defecto de tramitación que afecte o perjudique sus derechos o intereses. (Artículo 155° del Código Tributario)

CAPITULO II: EL PROBLEMA, OBJETIVOS, HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1. Planteamiento del Problema

2.1.1. Descripción de la Realidad Problemática

En los últimos años, la informalidad económica ha constituido uno de los objetos de estudio científico más importantes, por lo que no ha sido ajena a las ciencias contables y financieras. y, en esta perspectiva las economías subterráneas guardan una fuerte correlación con la política tributaria y el sistema de administración tributaria que se ejecuta en el país, para nadie es un secreto que las empresas formales y sobre todo las informales buscan mecanismos de evasión tributaria justificando que los costos fijos y variables son excesivos para que sus empresas puedan operar en el mercado.

Por ello, ante la problemática, el Estado, mediante la Superintendencia de Administración Tributaria (SUNAT), ha creado un conjunto de mecanismos o dispositivos tributarios con el fin de asegurar una mayor recaudación de impuestos, ampliar la base tributaria y evitar la evasión que se produce en la comercialización de determinados bienes y/o la prestación de determinados servicios, cuya cadena de distribución presenta mayor índices de informalidad; siendo uno de ellos el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central (Sistema de detracciones).

Este mecanismo de recaudar el impuesto general a las ventas (IGV) en sector informales aparentemente apropiado, pierde eficacia porque afecta al sector formal que si paga sus impuestos de acuerdo a ley. Este sistema afecta no solo a los proveedores dentro del sistema sino también a los que adquieren los bienes o

servicios y que de manera injusta se ven afectados por medidas administrativas tributarias impuestas por SUNAT que afectan la rentabilidad de la empresa.

Dicho de otro modo, las empresas además de cumplir con el papel de recaudador tributario del estado tienen que cumplir con engorrosas formalidades del sistema, soportando sanciones o multas que son deducibles como gasto tributario. Tradicionalmente, el IGV se recaudaba del vendedor por sus propias ventas, sin embargo, con estas nuevas medidas el IGV se cobra a través de una tercera persona. En general, la detracción no es una obligación tributaria puesto que no es un tributo del contribuyente; este mecanismo lo considera como tal e incluso como una obligación financiera como si se tratara de una operación comercial en la que el fisco es el acreedor.

La empresa N&A SAC, es una empresa líder en la fabricación de cilindros para GLP, cocinas industriales y semi industriales, depósitos para agua y desagüe y todo lo referido a maestranza en general y que afronta endeudamiento a corto plazo, escases de liquidez para la cancelación de sus compromisos corrientes, lo que obliga a los directivos a solicitar préstamos para capital de trabajo, trayendo consigo costos financieros: pago de intereses, sobre costos laborales, etc. lo que lleva a reducir los beneficios de la empresa.

Por otro lado, ya que la empresa no recibe el monto total por todos sus servicios tienen menores probabilidades de mejorar su capital de trabajo y si este escenario se mantiene en un periodo largo de tiempo se produce pérdidas económicas considerables en la empresa.

Sin negar lo expuesto, el sistema de detracciones compone un costo tributario, económico y financiero a los contribuyentes sin que esta medida alcance su objeto.

2.1.2. Antecedentes Teóricos

Sun, R. (2011), en su investigación concluye que el sistema de Detracciones adolece de incumplimientos empíricos normativos y empirismos aplicativos, que están relacionados causalmente por el hecho de que no se ha considerado en su elaboración y luego en su aplicación las disposiciones de la Constitución Política del Perú de 1993, el Código Civil y el Decreto Legislativo N°940; o porque no se han considerado en su aplicación algunos conceptos básicos que orientan al sistema de detracciones.

Sialer, G. (2011), concluye que el sistema de detracciones, en el sector azucarero constituye un mecanismo de control adecuado a la administración tributaria, ello se corrobora con la entrevista a las empresas azucareras que señalan que las detracciones permiten controlar las ventas. Siendo así que, las detracciones agropecuarias 17 representan un monto importante; ya que en el 2004 fueron el 12.9% de la recaudación del IGV y ha conllevado a la incorporación de bienes. Efectivamente, el sistema de detracciones fue establecido como un mecanismo de control respecto a los ingresos de las empresas, esto es que, a cada operación que realice el contribuyente deberá detrarse un porcentaje del total del producto o servicio que éste ofrece, el cual será un pago a cuenta del IGV a utilizar al momento de liquidar sus impuestos, es de esa manera que la administración tributaria asegura la recaudación de

impuestos, claro que no en su totalidad, porque aún existe informalidad en diversos sectores, pero cada vez la administración tributaria crea mecanismos de controles para reducir dicha informalidad.

Arribasplata, G. (2011), en su investigación concluye que el sistema de detracciones, se constituye en un mecanismo que tiene el estado para garantizar el pago de obligaciones tributarias mediante este sistema el estado se apropia en calidad de depósito forzoso, de una parte, del dinero del contribuyente (capital de trabajo). Este dinero, si bien, no ingresa como recaudación al fisco, ingresa a las arcas del Banco de la Nación vulnerando el derecho de propiedad y limitando el capital de trabajo, en detrimento del normal desenvolvimiento de una empresa en marcha. El sistema de detracciones lleva consigo también que el incumplimiento del depósito del total de las detracciones conllevará a una sanción que equivale al 100% del monto que se ha dejado de depositar. Esta situación resulta ser desproporcionada, ya que no se afecta directamente al fisco, no se incumple una obligación tributaria, por lo que además de este incumplimiento produce no poder deducir en alguna cuantía el crédito fiscal mientras que no se cumpla con parte del depósito

Según **Alva, M. et al (2009)**, la existencia de un alto nivel de informalidad en nuestro país tiene como consecuencia la necesaria implementación de ciertas medidas temporales y excepcionales, que puedan permitir toda mejora sostenida de la recaudación fiscal. No obstante, todas las medidas que son excepcionales no pueden cohesionar principios constitucionales. El sistema de detracciones cohesiona con los principios de reserva de ley, igualdad ante la ley, el derecho

de propiedad y el derecho a la libertad de contratar, es decir, se requiere que el legislador tenga preciso a través de alguna norma con rango de ley los bienes y servicios que están sujetos al sistema.

2.1.3. Definición del Problema General y Específicos

- **Problema general**

¿De qué manera el sistema de detracciones incide en la situación económica - financiera de la empresa N&A SAC. en el periodo 2016 en Lima metropolitana en el periodo 2016?

- **Problemas específicos**

¿En qué proporción los porcentajes de influyen significativamente en la liquidez de la empresa N&A SAC durante el año 2016?

¿En qué medida los gastos en que incurre la empresa y las multas por la detracción tributaria influyen en la rentabilidad de la empresa N&A SAC en el año 2016?

2.2. Objetivos, Delimitaciones y Justificación de la Investigación

2.2.1. Objetivo General y Específico

Objetivo General

➤ Determinar de qué manera el Método de detracción tributaria afecta la situación la estabilidad económica y financiera de la empresa N&A SAC. en el año 2016 en Lima metropolitana en el periodo 2016.

Objetivo específico

- Determinar en qué proporción los porcentajes de influyen significativamente en la liquidez de la empresa N&A SAC durante el año 2016
- Determinar en qué medida los gastos en que incurre la empresa y las multas por la detracción tributaria influyen en la rentabilidad de la empresa N&A SAC en el año 2016.

2.2.2. Delimitación del Estudio

El trabajo de investigación se circunscribe en el análisis de detracción realizada por la empresa N&A SAC cuyas operaciones se realizaron en la ciudad de Lima durante el año 2016, tanto en la planta ubicada en la Provincia Constitucional del Callao y el Distrito de Ventanilla.

2.2.3. Justificación e Importancia del Estudio

Esta investigación justifica su desarrollo porque busca determinar el efecto que genera el sistema de detracciones en la empresa N&A SAC en Lima Metropolitana en el periodo 2016, como consecuencia de su aplicación, para lo cual analizaremos los indicadores de liquidez entre otras cosas con el fin de situarnos en una realidad concreta.

Asimismo, aportaremos un claro diagnóstico de su situación económica y financiera sin la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central y bajo la aplicación del mismo, obteniendo mediante dicha comparación el efecto de su influencia, para lo cual utilizaremos como instrumentos de investigación los estados financieros y como técnicas de procesamiento el análisis vertical y horizontal, así como las ratios de liquidez y rentabilidad.

La importancia de esta investigación es que servirá de fuente de información para el personal de la empresa y más aún para el personal que trabaja de la mano con las áreas de contabilidad y administración pues deben saber lo importante que es, que todas las operaciones de la empresa estén bien documentadas y entregadas en fechas razonables a las áreas correspondientes para que no haya ninguna contingencia. También es importante porque dará a conocer de qué manera influye el sistema de detracciones en la liquidez de la empresa N&A SAC en el periodo 2016, a través de indicadores financieros como también de los diferentes métodos financieros que miden la liquidez de las empresas, pero no solo en lo parte financiera, sino que además revisando las jurisprudencias tributarias que mencionas las controversias que genera la aplicación del Sistema de Detracciones.

2.3. Hipótesis, Variables y Definición Operacional

2.3.1. Supuestos Teóricos

El método empleado es el Hipotético deductivo. Las hipótesis planteadas son tentativas para lograr explicar los fenómenos observados a estudiar, para posteriormente formularlos dentro de la investigación mediante suposiciones o conjeturas verosímiles destinadas a ser probadas por la comprobación de todos los hechos.

El método en el que se basa la presente investigación es el Hipotético-deductivo, cuyo procedimiento o camino que sigue el investigador para realizar de su actividad una práctica científica completa. Este método tiene varios pasos a realizar, entre los cuales se tienen: la observación del fenómeno a estudiar, la creación de las hipótesis para lograr explicar el fenómeno observado, la deducción

de las consecuencias o proposiciones más elementales que la propia hipótesis y finalmente la verificación o comprobación de la verdad de los enunciados deducidos comparándolo con la experiencia. Por lo tanto, esta metodología obliga a combinar toda reflexión con toda observación de la realidad o hecho empírico

2.3.2. Hipótesis General y Específicas

Hipótesis general

- El Método de detracción tributaria en el Perú incide negativamente en la Situación Económica y financiera y liquidez de la empresa N&A SAC en el periodo 2016.

Hipótesis específicas

- Los porcentajes de detracción tributaria fijados en el Perú influyen negativamente en la situación económica y financiera de la empresa N&A SAC en el año 2016.
- Los gastos y multas aplicadas a la empresa por el método de detracción tributaria en el Perú influyen negativamente en el capital de trabajo de la empresa N&A SAC en el año 2016.

2.3.3. Variables, definición operacional e indicadores

Variable independiente

- Método de detracción tributaria.

Variable dependiente

- Situación económica y financiera de La empresa N&A SAC en el año 2016.

La definición operacional de las variables antes mencionadas se encuentra especificada en el siguiente cuadro.

Variable	Dimensiones	Indicadores
Método de detracción tributaria.	Decreto Legislativo 940	Tasas de detracciones,
Situación económica y financiera de La empresa N&A SAC en el año 2016	Indicadores	Liquidez

CAPITULO III: MÉTODO, TÉCNICA E INSTRUMENTOS

3.1. Tipo de Investigación

La presente investigación se orienta a señalar la incidencia del régimen de detracciones en la situación económica-financiera de la empresa N&A SAC en el periodo 2016, el tipo de investigación es **aplicada** porque se va describir y predecir la aplicabilidad de los resultados de la investigación para la solución del problema planteado.

3.2. Diseño a utilizar

El presente estudio se circunscribe en una investigación no experimental, de corte transversal, pues no se manipula deliberadamente las variables, se observan los fenómenos tal y como se dan en el contexto natural para después analizarlos en un momento dado (en nuestro caso el año 2016), teniendo como objetivo indagar la incidencia y los valores en que se manifiestan una o más variables. El nivel de investigación es descriptivo y correlacional. Esta investigación mostrara el de grado de relación entre el régimen de detracciones, que es nuestra variable independiente y la situación económica-financiera que es nuestra variable dependiente.

3.3. Universo, Población, Muestra, y Muestreo

Población

La población está conformada por todos los trabajadores de la empresa **N&A S.A.C**, de las áreas económica-financiera, gerencias y contabilidad.

Muestra

La muestra está constituida por todas las unidades estadísticas de la población que son el personal de las áreas administrativas, financieras, contable y gerentes. En total 43 unidades estadísticas.

3.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Técnicas

La principal técnica utilizada en la presente investigación es la recolección de datos y revisión de documentos de la empresa, asimismo, la búsqueda de investigaciones similares hechas a nivel nacional y el extranjero que sirven de base para proponer el problema a investigar, los objetivos y hipótesis que se desean probar.

Instrumentos

En esta investigación se realiza como instrumento la recolección de datos y uso de los Estado de Situación Financiera y El Estado de Resultados del año 2016.

3.5. Procesamiento de Datos

Se solicita a la gerencia el permiso para la utilización de los Estados Financieros del periodo 2016, Luego el contador general encargado del área de contabilidad nos facilita la información para poder realizar nuestra investigación. Procesamiento estadístico y análisis de datos. Para el procesamiento de datos se utilizó un paquete estadístico y el Microsoft Office Excel, elaborando tablas estadísticas, gráficos, coeficientes, análisis de series de tiempo, ratios financieras. Una vez aplicado el instrumento de recolección de datos, son organizados y clasificados para su posterior análisis, de esta manera obtener información relevante para la investigación. Como la serie estadística está compuesta por los Estados Financieros de la empresa N&A S.A.C del periodo financiero 2016 por tanto se trata de un análisis de corte transversal.

CAPITULO IV: PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1. Presentación de Resultados

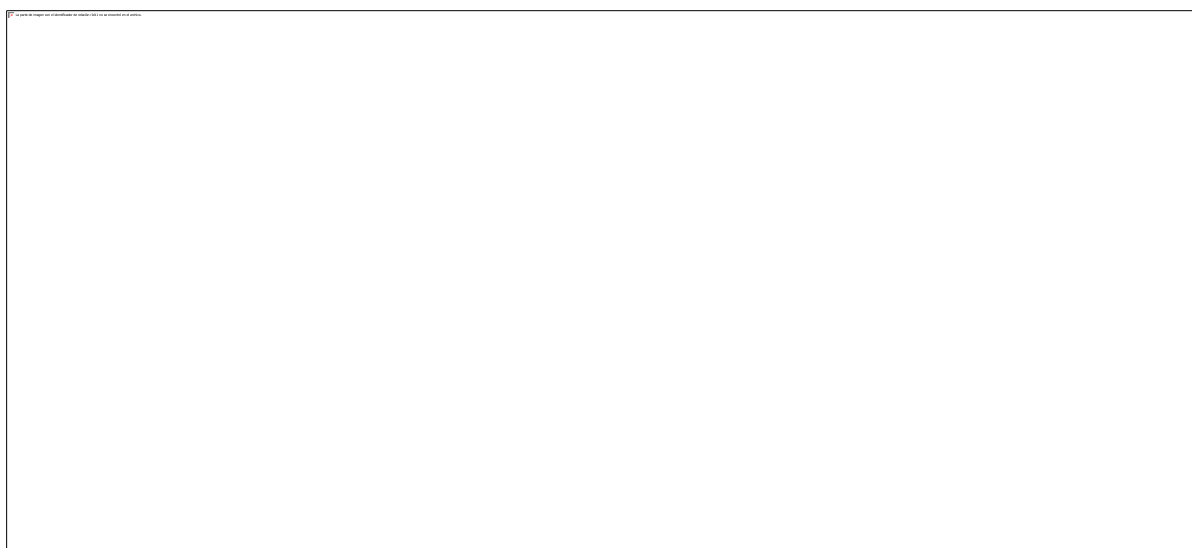
Para la presente investigación se aplicó el cuestionario a 40 personas, con el propósito de cuantificar el grado de correlación que existe entre el método de detracción en el Perú y la situación económica y financiera de la empresa

Cuadro 1

¿Cree usted que las tasas de detracción influyen en la situación económica de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	2,3	2,3	2,3
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	4	9,3	9,3	11,6
	De acuerdo	21	48,8	48,8	60,5
	Totalmente de acuerdo	17	39,5	39,5	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Figura 2



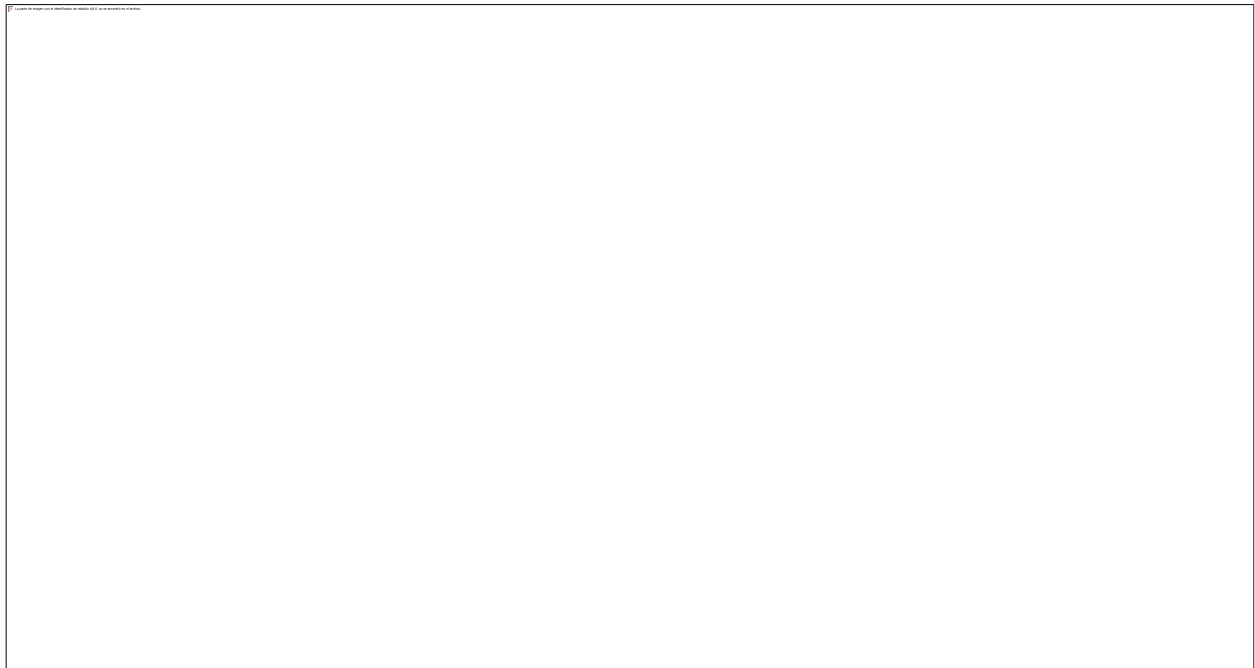
El cuadro 1 muestra que el 48,8 % está De acuerdo en que las tasas de detracciones influyen en la situación económica de la empresa, mientras que el 39.5% que 35 %, se encuentra Totalmente de acuerdo, el 9.3% se encuentra Ni de acuerdo ni en desacuerdo y finalmente el 2.3% se encuentra en Desacuerdo.

Cuadro 2

¿Considera usted adecuadas las normas legales que rigen al sistema de detracciones?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	6	14,0	14,0	14,0
	En desacuerdo	23	53,5	53,5	67,4
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	7	16,3	16,3	83,7
	De acuerdo	4	9,3	9,3	93,0
	Totalmente de acuerdo	3	7,0	7,0	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Figura 3



El cuadro 2 muestra que el 53.5 % está en desacuerdo sobre las normas legales que rigen al sistema de detracciones, mientras que el 16.3% no se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo, un 13.95% se encuentra totalmente en desacuerdo, un

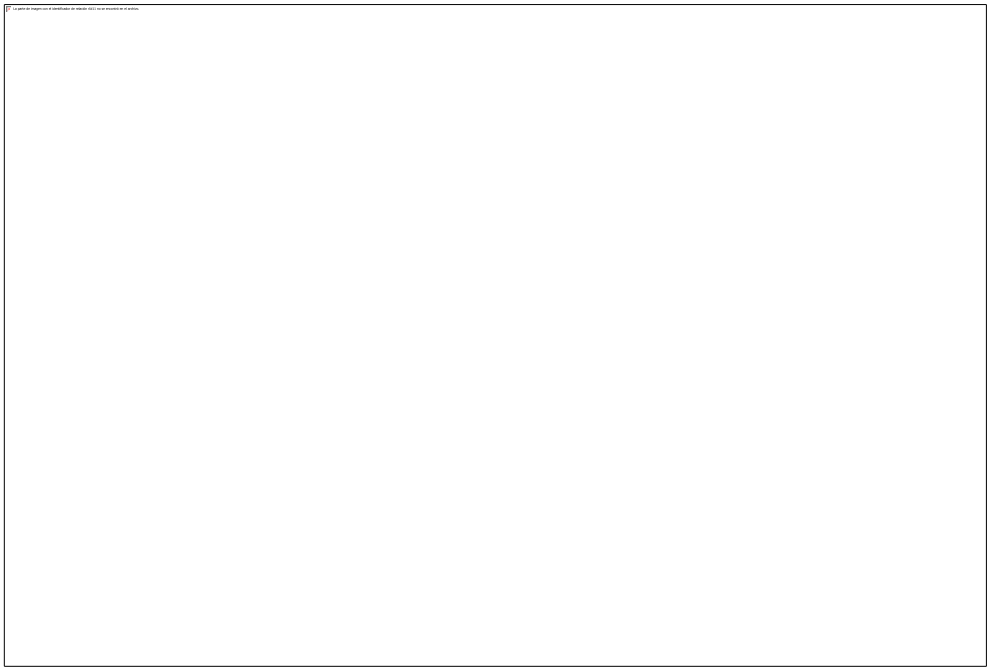
9.3% se encuentra de acuerdo y finalmente un 6.98% se encuentra totalmente de acuerdo.

Cuadro 3

¿Está de acuerdo usted con la variación de las tasas de detracción que se han dado los últimos años?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	9,3	9,3	9,3
	En desacuerdo	17	39,5	39,5	48,8
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	7	16,3	16,3	65,1
	De acuerdo	11	25,6	25,6	90,7
	Totalmente de acuerdo	4	9,3	9,3	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Figura 4



El cuadro 3 muestra que el 39.5 % está en desacuerdo sobre las variaciones de las tasas de detracción que se han dado en los últimos años, mientras que el 9.3% se

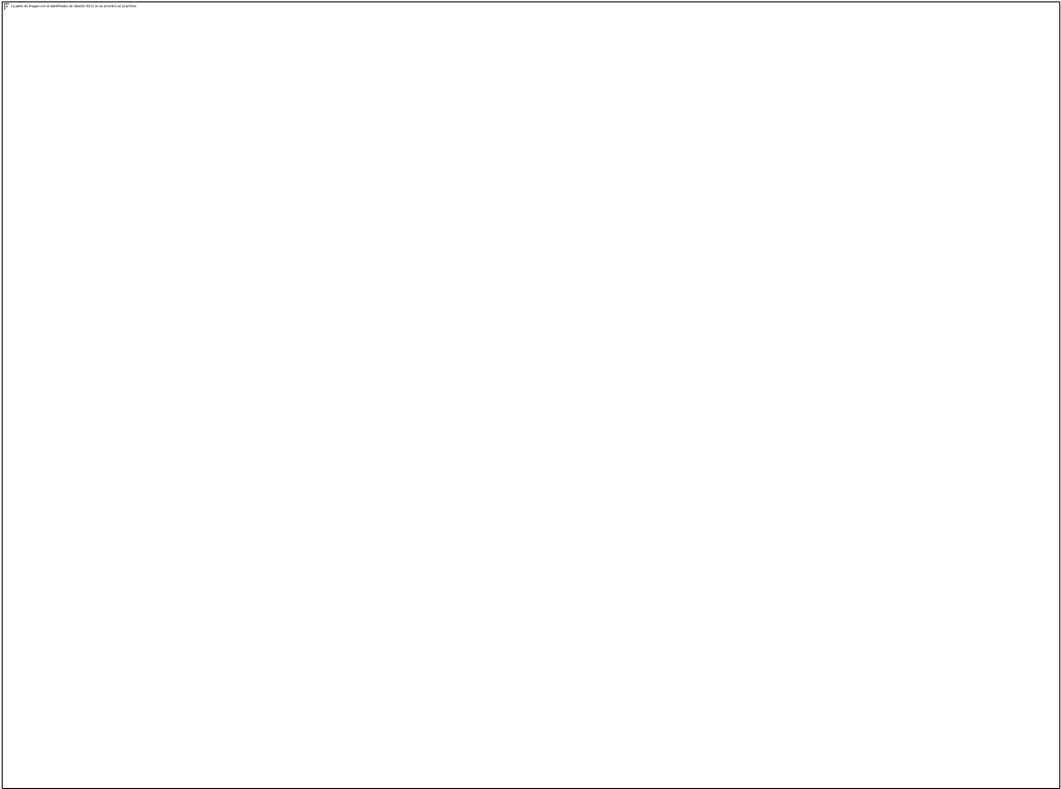
encuentra totalmente en desacuerdo, el 16.28% no se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo, un 25.58% se encuentra de acuerdo y finalmente un 9.3% se encuentra totalmente de acuerdo.

Cuadro 4

¿Cree usted que las tasas de detracción deberían disminuir aún más?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	2,3	2,3	2,3
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	9	20,9	20,9	23,3
	De acuerdo	23	53,5	53,5	76,7
	Totalmente de acuerdo	10	23,3	23,3	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Figura 5



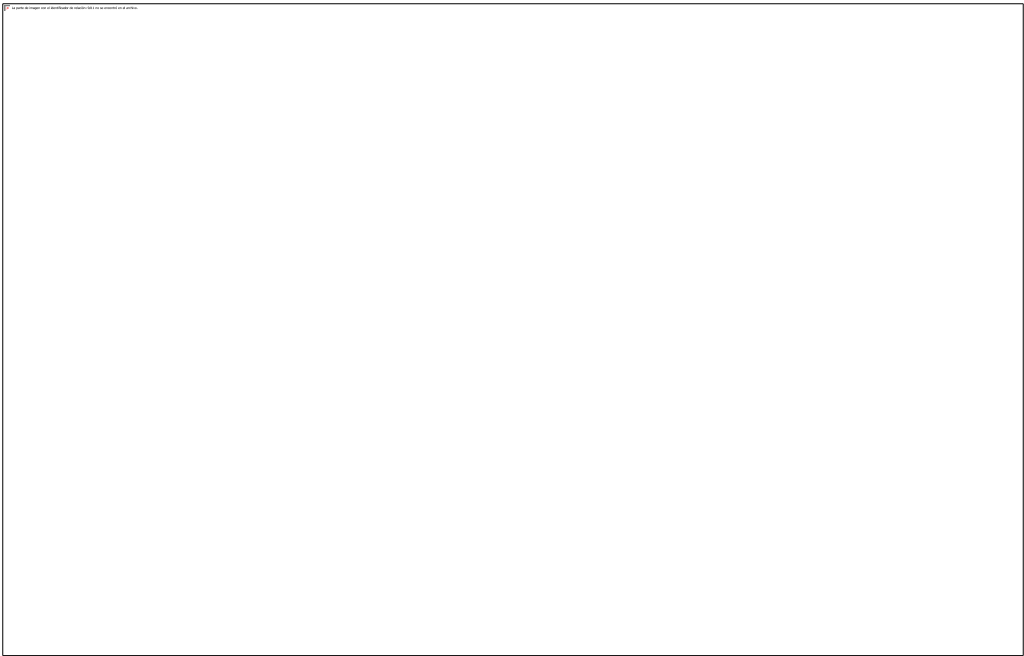
El cuadro 4 muestra que el 53.5 % está de acuerdo con que las tasas de deducciones deberían disminuir más, mientras que el 23.26% se encuentra totalmente de acuerdo. El 20.93% no se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo y por último el 2.33% se encuentra en desacuerdo.

Cuadro 5

¿Considera usted que los regimenes de deducciones afectan a todos los contribuyentes por igual?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	5	11,6	11,6	11,6
	En desacuerdo	20	46,5	46,5	58,1
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	6	14,0	14,0	72,1
	De acuerdo	6	14,0	14,0	86,0
	Totalmente de acuerdo	6	14,0	14,0	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Figura 6



El cuadro 5 muestra que el 46.51% está en desacuerdo sobre que el régimen de detracciones afecta a todos los contribuyentes por igual, mientras que el 11.63% se encuentra totalmente en desacuerdo, el 13.95%, no se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 13.95% se encuentra de acuerdo y finalmente el 13.95% se encuentra totalmente de acuerdo.

Cuadro 6

¿Le beneficia a usted la aplicación del régimen de detracciones?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	9	20,9	20,9	20,9
	En desacuerdo	23	53,5	53,5	74,4
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	7	16,3	16,3	90,7
	De acuerdo	3	7,0	7,0	97,7
	Totalmente de acuerdo	1	2,3	2,3	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Figura 7



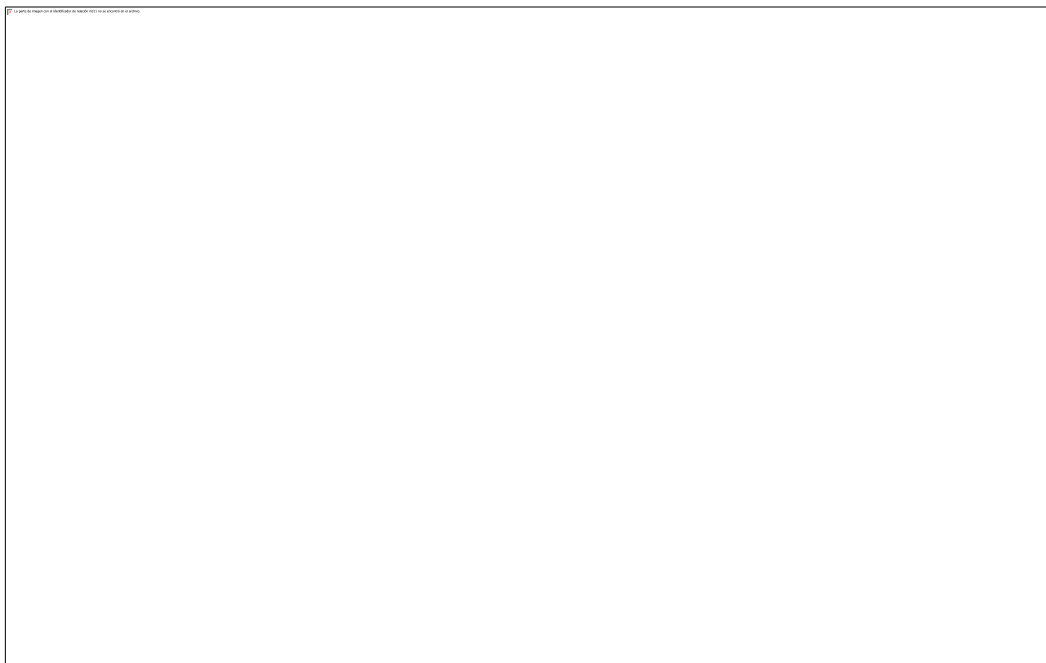
El cuadro 6 muestra que el 53.49% está en desacuerdo sobre el beneficio de la aplicación del régimen de detracciones, mientras que el 20.93% se encuentra totalmente en desacuerdo. El 16.28% no se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 6.98% se encuentra de acuerdo y finalmente el 2.33% se encuentra totalmente de acuerdo.

Cuadro 7

¿Está de acuerdo usted con las sanciones que ejerce Sunat por haber incurrido en errores en cuanto a los depósitos de detracción?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	10	23,3	23,3	23,3
	En desacuerdo	24	55,8	55,8	79,1
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	6	14,0	14,0	93,0
	De acuerdo	2	4,7	4,7	97,7
	Totalmente de acuerdo	1	2,3	2,3	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Figura 8



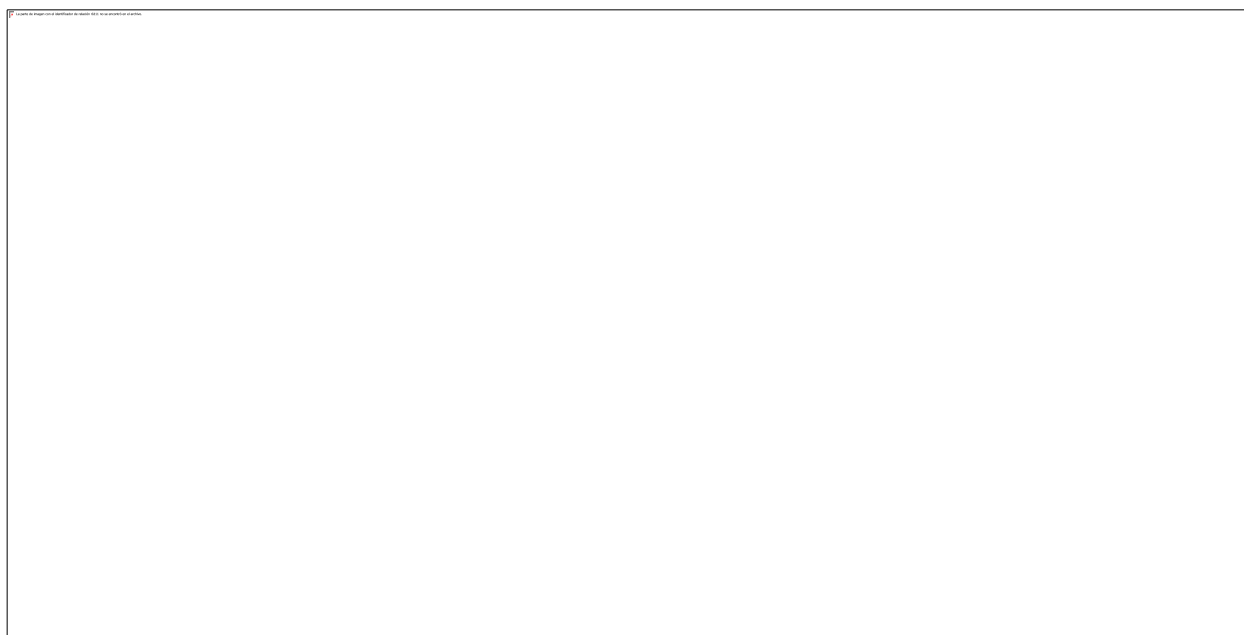
El cuadro 7 muestra que el 55.81% está en desacuerdo sobre las sanciones que ejerce la Sunat por haber incurrido en errores de depósito de detracciones, mientras que el 23.26% se encuentra totalmente en desacuerdo. El 13.95% no se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 4.65% se encuentra de acuerdo y finalmente el 2.33% se encuentra totalmente de acuerdo.

Cuadro 8

¿Considera usted que las multas por haber incurrido en errores en cuanto al depósito de las detracciones son excesivas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	2,3	2,3	2,3
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	8	18,6	18,6	20,9
	De acuerdo	17	39,5	39,5	60,5
	Totalmente de acuerdo	17	39,5	39,5	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Figura 9



El cuadro 8 muestra que el 39.53% de los encuestados se encuentra de acuerdo y totalmente de acuerdo sobre que las multas son excesivas al haber incurrido en errores en cuanto al depósito de detracciones. El 18.60% no se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 2.33% se encuentra en desacuerdo.

Cuadro 9

¿Cree usted que la Sunat debería ajustar las multas a la realidad económica de cada empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	2,3	2,3	2,3
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	6	14,0	14,0	16,3
	De acuerdo	9	20,9	20,9	37,2
	Totalmente de acuerdo	27	62,8	62,8	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Figura 10



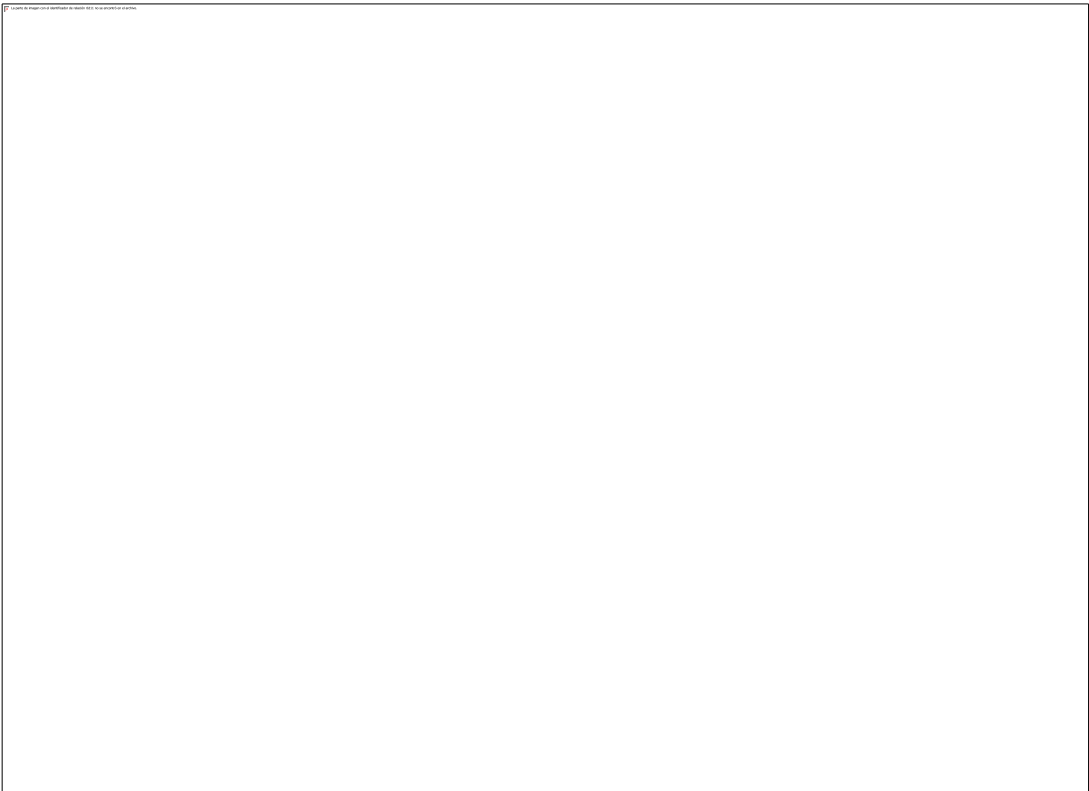
El cuadro 9 muestra que el 62.79% de los encuestados se encuentra totalmente de acuerdo sobre que la Sunat debería ajustar las multas a la realidad económica de cada empresa, mientras que el 20.93% se encuentra de acuerdo, el 13.95% no se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 2.33% se encuentra en desacuerdo.

Cuadro 10

¿Considera usted que La empresa cumple adecuadamente con sus obligaciones a corto plazo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	2,3	2,3	2,3
	De acuerdo	31	72,1	72,1	74,4
	Totalmente de acuerdo	11	25,6	25,6	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Figura 11



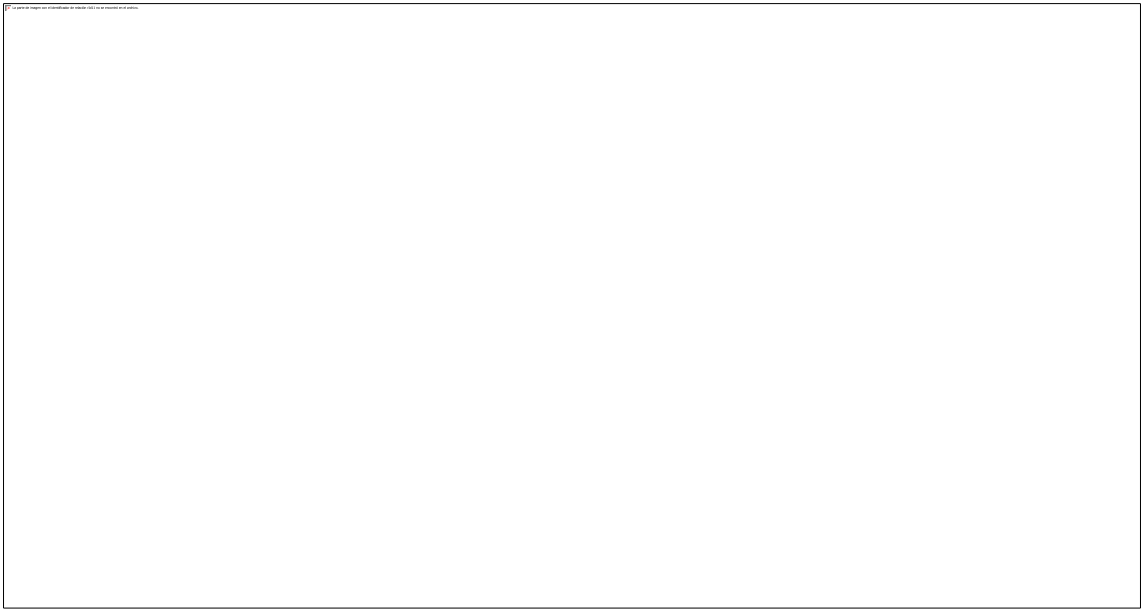
El cuadro 10 muestra que el 72.09% de los encuestados se encuentra de acuerdo sobre que la empresa cumple adecuadamente con sus obligaciones a corto, mientras que el 25.58% respondieron totalmente de acuerdo y finalmente el 2.33% de los encuestados no se encuentran ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Cuadro 11

¿Cree usted que la empresa debe financiar parte de sus gastos operativos mediante préstamos de terceros?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	7,0	7,0	7,0
	En desacuerdo	19	44,2	44,2	51,2
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	10	23,3	23,3	74,4
	De acuerdo	8	18,6	18,6	93,0
	Totalmente de acuerdo	3	7,0	7,0	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Figura 12



El cuadro 11 muestra que el 44.19% de los encuestados se encuentran en desacuerdo sobre que la empresa debe financiar parte de sus gastos operativos

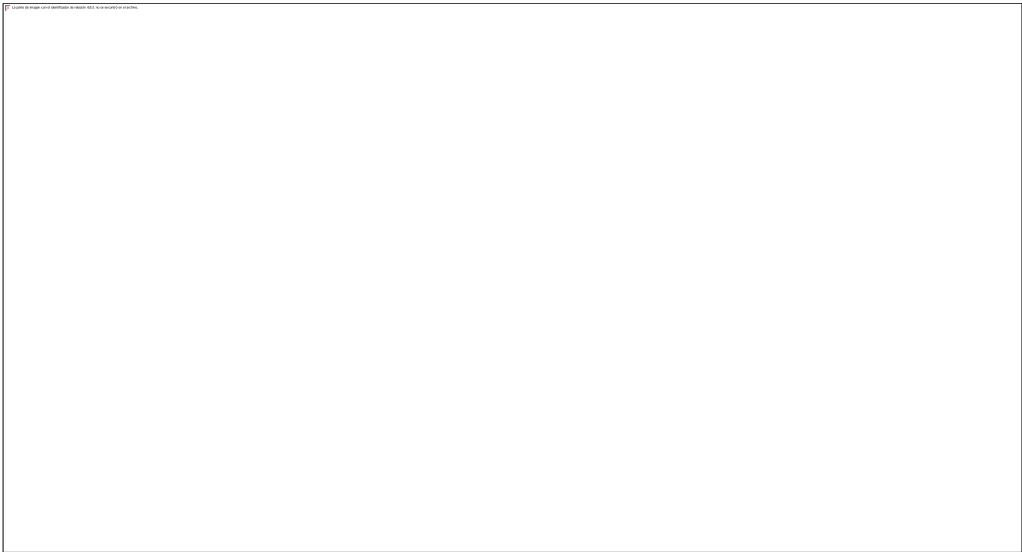
mediante préstamos de terceros, mientras que el 6.96% se encuentra totalmente en desacuerdo. El 23.26% no se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 18.6% se encuentra de acuerdo y finalmente el 6.98% se encuentra totalmente de acuerdo.

Cuadro 12

¿Cree usted que la liquidez de la empresa mejoraría si no se aplicaran las detracciones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3	7,0	7,0	7,0
	De acuerdo	10	23,3	23,3	30,2
	Totalmente de acuerdo	30	69,8	69,8	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Figura 13



El cuadro 12 muestra que el 69.77% de los encuestados respondieron totalmente de acuerdo sobre que la liquidez de la empresa mejoraría si no se aplicaran las

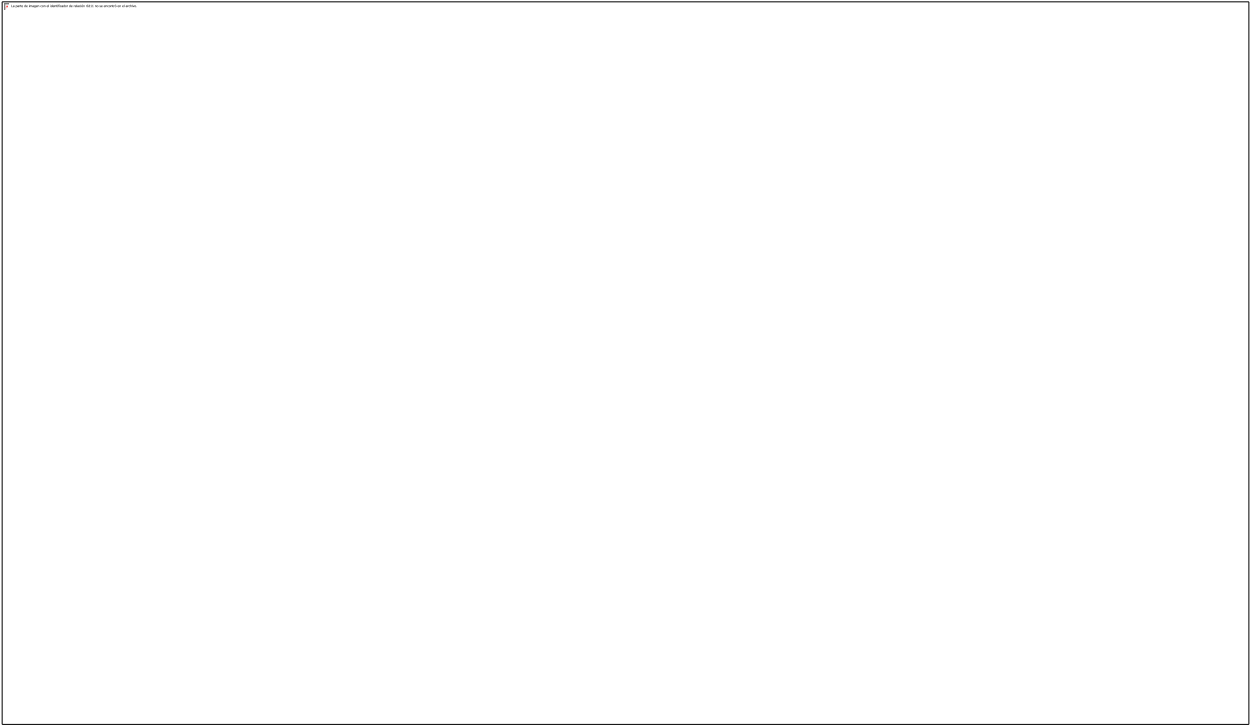
detracciones, mientras que un 23.26% respondieron de acuerdo y finalmente un 6.98% de los encuestados respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Cuadro 13

¿Considera usted que sistema de detracciones disminuye el capital de trabajo a la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	28	65,1	65,1	65,1
	Totalmente de acuerdo	15	34,9	34,9	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Figura 14



El cuadro 13 muestra que el 65.12% de los encuestados respondieron de acuerdo sobre que el sistema de detracciones disminuye el capital de trabajo de la empresa, mientras que un 34.88% de los encuestados respondieron totalmente de acuerdo.

Cuadro 14

¿Considera usted que el capital de trabajo es muy importante para la operatividad de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	18	41,9	41,9	41,9
	Totalmente de acuerdo	25	58,1	58,1	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

Figura 15



El cuadro 13 muestra que el 65.12% de los encuestados respondieron de acuerdo sobre que el sistema de detracciones disminuye el capital de trabajo de la empresa, mientras que un 34.88% de los encuestados respondieron totalmente de acuerdo.

Ratios Financieros

Se realizó el análisis de las ratios financieras que nos permite mostrar el impacto del método de detracción en el Perú en la situación económica y financiera de la empresa N&A S.A.C en el año 2016.

a) Rentabilidad del Activo (ROA)

2016	Con detracción	Sin detracción
Rentabilidad del Activo	3.05%	3.27%

Este coeficiente nos indica que con la aplicación del método de detracción casa sol invertido en activos se puede genera una ganancia de 3.05%. Por otro lado, si no se aplicara el sistema de detracciones nuestra ratio seria de 3.27 %, con lo cual se obtendría más ganancia, siendo un aumento de un 7.21%.

b) Margen de la Utilidad Neta

2016	Con detracción	Sin detracción
Margen de Utilidad Neta	2.98%	3.16%

Este coeficiente muestra que si se aplica la detracción tributaria alcanzamos un 2.98 de utilidad neta y sin la aplicación de la detracción tributaria la utilidad neta se eleva a un

3.16%, mejorando la rentabilidad de la empresa. En términos porcentuales si podemos afirmar que por cada sol de venta que realice la empresa con detracción la utilidad neta aumentará en 0.0298, en cambio si no se aplica la detracción la utilidad neta aumentará a 0.0316, lo cual influye considerablemente en la situación económica financiera de la empresa N&A S.A.C

c) Liquidez General

2016	Con detracción	Sin detracción
Liquidez General	1.47	1.63

Este coeficiente muestra la respuesta rápida que tiene la empresa N&A S.A.C en el año 2016. Respecto a la solución de sus deudas en el corto plazo. Como se observa los resultados obtenidos indican que por cada sol de deuda que tiene la empresa en el corto plazo la respuesta a la deuda con detracción será de 1.47, en cambio si no se tiene la cuenta la detracción la respuesta de la empresa frente a la deuda en el corto plazo responderá con 1.63.

d) Liquidez Absoluta

2016	Con detracción	Sin detracción
Liquidez Absoluta	0.28	0.29

Con respecto a la liquidez absoluta podemos observar que con el sistema de detracción tenemos una liquidez absoluta de 0.28 y sin detracción de 0.29, lo cual nos revela que la empresa N&A S.A.C. en el periodo 2016 puede pagar sus deudas a corto plazo.

e) Capital de trabajo

2016	Con detracción	Sin detracción
Capital de Trabajo	3,665,514	4,355,304

Respecto al capital de trabajo podemos afirmar que con aplicación de la detracción tributaria se reduce (3,665,514) considerablemente respecto al capital de trabajo sin la aplicación de la detracción tributaria (4,355,304).

4.2. Contrastación de Hipótesis

La técnica que utilizamos en este estudio es la prueba Chi cuadrado, que me permitirá aceptar o rechazar la dependencia entre la variable dependiente e independiente. Para ello se hará necesario utilizar las tablas de contingencia.

Hipótesis General

H0: El sistema de detracciones no incide negativamente en la situación economía y financiera de la empresa N&A SAC en el año 2016.

H1: El sistema de detracciones incide negativamente en la situación economía y financiera de la empresa N&A SAC en el año 2016.

Cuadro 15

Tabla de Contingencia 1

		¿Cree usted que la liquidez de la empresa mejoraría si no se aplicaran las detracciones?			Total
		Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
¿Cree que beneficia a la empresa la aplicación del régimen de detracciones?	Totalmente en desacuerdo	0	1	8	9
	En desacuerdo	1	1	21	23
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	2	4	1	7
	De acuerdo	0	3	0	3
	Totalmente de acuerdo	0	1	0	1
Total		3	10	30	43

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gol	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	31,387	8	,000
Razón de verosimilitud	30,726	8	,000
Asociación lineal por lineal	13,097	1	,000
N de casos válidos	43		

Para el contraste de la hipótesis general es necesario evaluar el Chi cuadrado de Pearson estimado (31,387) y contrastarlo con el valor de chi cuadrado estimado con el valor de chi cuadrado tabla, con el valor de significancia de 95% y 8 grados de libertad: $X^2_{\text{tabla}} = 15.5073$

Discusión

El coeficiente de chi cuadrado calculado es igual a 31,387, siendo mayor que el chi cuadrado de tabla ($31,387 > 15.5073$) por lo tanto rechazamos hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa, confirmando nuestra hipótesis general; que el sistema de detracciones incide de manera negativa en la Situación Económica y financiera de la

empresa N&A S.A.C en el periodo 2016. Por otro lado, según la probabilidad asociada al nivel de significancia asintótica (0.000), es menor al 5% (0.05), por lo tanto, aceptamos la hipótesis nula y rechazamos la alterna.

Hipótesis específicas 1

H0: Los coeficientes de la detracción no influyen negativamente en la situación económica y financiera de la empresa N&A SAC en el año 2016.

H1: Los coeficientes de la detracción influyen negativamente en la situación económica y financiera de la empresa N&A SAC en el año 2016.

Cuadro 16

Tabla de Contingencia 2

		¿Considera usted que sistema de detracciones disminuye el capital de trabajo a la empresa?		Total
		De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
¿Cree usted que las tasas de detracción influyen en la situación económica de la empresa?	En desacuerdo	1	0	1
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	2	2	4
	De acuerdo	15	6	21
	Totalmente de acuerdo	10	7	17
Total		28	15	43

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	9,603	3	,009
Razón de verosimilitud	1,911	3	,000
Asociación lineal por lineal	,262	1	,000
N de casos válidos	43		

Para el contraste de la hipótesis específica 1 es necesario evaluar el Chi cuadrado de Pearson estimado (9,603) y contrastarlo con al valor X^2_t (chi cuadrado tabla), considerando asumiendo un valor de confianza de 95% y 3 grados de libertad: $X^2_{\text{tabla}} = 7,8147$

Discusión

El coeficiente de chi cuadrado calculado es igual 9,603, indicando que el X^2_c es mayor que el X^2_t ($9,603 > 7,8147$) por lo tanto rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa, confirmando nuestra hipótesis general; que el método de detracción tributaria incide negativamente en la Situación Económica y financiera de la empresa N&A S.A.C en el periodo 2016. Por otro lado, según la probabilidad asociada al nivel de significancia asintótica (0.009), es menor al 5% (0.05), por lo tanto, aceptamos la hipótesis nula y rechazamos la alterna.

Hipótesis Específica 2

H0: los gastos y las multa por el método de detracción tributaria en Perú no influyen negativamente en el capital de trabajo de la empresa N&A SAC en el año 2016.

H1: los gastos y las multa por el método de detracción tributaria en Perú no influyen negativamente en el capital de trabajo de la empresa N&A SAC en el año 2016.

Cuadro 17

Tabla de Contingencia 3

		¿Considera usted que sistema de detracciones disminuye el capital de trabajo a la empresa?		Total
		De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
¿Considera usted que las multas por haber incurrido en errores en cuanto al depósito de las detracciones son excesivas?	En desacuerdo	0	1	1
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	6	2	8
	De acuerdo	15	2	17
	Totalmente de acuerdo	7	10	17
Total		28	15	43

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	10,500	3	,015
Razón de verosimilitud	11,271	3	,010
Asociación lineal por lineal	1,954	1	,162
N de casos válidos	43		

Para el contraste de la hipótesis específica 2 es necesario evaluar el Chi cuadrado de Pearson estimado (10,500) y contrastarlo con respecto al valor del X²_t (chi cuadrado

tabla), considerando un nivel de confianza al 95% y 3 grados de libertad: $X2_{\text{tabla}} = 7,8147$

Discusión

El valor de $X2c$ (chi cuadrado calculado) es 10,500, este resultado me indica que $X2c$ es mayor que el $X2t$ ($10,500 > 7,8147$) por lo tanto rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa, confirmando nuestra hipótesis general; que el sistema de detracciones incide de manera negativa en la Situación Económica y financiera de la empresa N&A S.A.C en el periodo 2016. Por otro lado, según la probabilidad asociada al nivel de significancia asintótica (0.015), es menor al 5% (0.005), por lo tanto, aceptamos la hipótesis nula y rechazamos la alterna.

4.3. Discusión de Resultados

Según lo expuesto en el contraste de Hipótesis, los principales resultados del estudio fueron:

- El método de detracción tributaria en el Perú incluye de manera negativamente en la situación económica y financiera de la empresa N&A SAC en el periodo 2016.
- El coeficiente de detracción tributaria influye negativamente en la situación económica y financiera de la empresa N&A SAC en el periodo 2016.
- Las multas y gastos por detracción influyen de forma negativa en el capital de trabajo de la empresa N&A SAC en el periodo 2016.

A continuación, presentamos algunas investigaciones que permiten contrastar los resultados obtenidos

C. Távara, 2013 llega a la siguiente conclusión:

“El sistema de detracciones del IGV tienen un impacto significativo en la liquidez de la empresa de transporte de Carga Pesada Factoría Comercial y Transporte S.A.C de Trujillo, en la cual se puede establecer que el sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central (SPOT) va en contra de los principios de reserva de la ley, debido a que no debería ser una norma de rango ley, ni tampoco ser las resoluciones de superintendencia, debido a que amplían los alcances de la norma. Por otro lado, atenta contra el principio de equidad ya que no es equitativo y afecta a toda clase de empresas que se dedican a la comercialización de bienes o prestan algún tipo de servicio afectados al sistema”.

Por otro lado

(Alvarez Silva & Dionicio Rosario, 2008) concluyen que:

“el Sistema de Pago de Obligaciones tributarias con el gobierno Central como medida administrativa, atenta contra el principio de no confiscatoriedad ya que las empresas sujetas a dicho sistema no pueden disponer libremente de los montos detraídos y que ha influido de manera negativa en la situación económica y financiera de la empresa Transialdir S.A.C., el efecto financiero específico de la aplicación de Sistema de pago de obligaciones Tributarias con el Gobierno Central se aprecia en la disminución significativa de los indicadores de liquidez general, liquidez absoluta, Capital de trabajo y el Flujo de caja, en tanto el efecto económico se aprecia el incremento de los gastos financieros como

consecuencia de la necesidad de financiamiento externo, debido a la falta de liquidez de la empresa para cumplir sus obligaciones con terceros”.

(Guanilo Palomino, 2014), concluye que tomar como medida administrativa al sistema de pago de obligaciones tributarias atenta contra el principio de no confiscatoriedad, ya que cualquier empresa que esté sujeta a tal sistema no podrá disponer libremente de los montos detraídos y que ha influido de manera negativa en la situación económica y financiera de la empresa P.A.S.A.C. Por otro lado, el efecto en las finanzas de la aplicación del sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central se ve reflejado en la disminución significativa de los indicadores de liquidez general, liquidez absoluta, capital de trabajo y el flujo de caja.

En tanto y en virtud de lo anterior, se puede concluir que los resultados obtenidos guardan coherencia con investigaciones similares en el ámbito tributario.

CONCLUSIONES

- Se ha demostrado que existe una incidencia negativa y significativa entre el método de detracción tributaria peruano y la situación económica y financiera (liquidez) de la empresa N&A SAC en el año 2016, donde según la probabilidad asociada al nivel de significancia asintótica (0.000), es menor al 5% (0.05), por lo tanto, aceptamos la hipótesis nula y rechazamos la alterna.
- Se ha demostrado que existe una incidencia negativa y significativa entre las tasas de detracciones y la situación económica y financiera (capital de trabajo) de la empresa N&A SAC en el año 2016, donde según la probabilidad asociada al nivel de significancia asintótica (0.009), es menor al 5% (0.05), por lo tanto, aceptamos la hipótesis nula y rechazamos la alterna.
- Se ha demostrado que existe una incidencia negativa y significativa entre Las multas y gastos por detracción y la situación económica y financiera (capital de trabajo) de la empresa N&A SAC en el año 2016, donde según la probabilidad asociada al nivel de significancia asintótica (0.015), es menor al 5% (0.05), por lo tanto, aceptamos la hipótesis nula y rechazamos la alterna.

RECOMENDACIONES

- Implementar herramientas de control interno que le permitan a la empresa N&A S.A.C contar con políticas referentes a la liquidez de la empresa, como, por ejemplo: flujo de caja, cobranzas y pagos, exposición al riesgo de tipo de cambio, entre algunos otros.
- La implementación de planes tributarios logra la participación conjunta de las áreas de la empresa, dado que la participación orgánica de todos los involucrados conducen a un mejor manejo económico financiero de la organización y por tanto el aumento de la rentabilidad de la misma.
- Realizar capacitaciones recurrentes a todo el personal involucrado en la aplicación del sistema de detracciones, preferentemente al personal del área de contabilidad, insistiendo en el conocimiento de la normatividad tributaria, porque son recurrentes las multas por desconocimiento de la ley perjudicando a la rentabilidad de la empresa N&A S.A.C

BIBLIOGRAFÍA

- Alvarez Silva, M. S., & Dionicio Rosario, G. M. (2008). Influencia de la aplicacion del SISTEMA de Pago de Obligaciones Tributarias. Trujillo.
- AMAT, O. (2012). *Contabilidad y Finanzas para Dummies*. Barcelona: Wiley Publishing.
- APAZA MEZA , M. (2000). *Analisis e Interpretacion de Estados Financieros y Gestion Financiera Moderna*. Lima, Peru.
- APAZA MEZA, M. (2004). *Elaboracion Analisis e Interpretacion de Estados Financieros Diagnostico Empresarial*. Lima, Peru: Entrelineas.
- Arancibia Cueva, M. (2012). *Manual delCodigo Tributario y de la ley Penal Tributaria* . Lima .
- BRABO SANTILLAN , M. L., LAMBRETON TORRES , L., & TORRES MARQUEZ , H. (2007). *Introduccion a las Finanzas I*. Mexico: Pearson Educacion de Mexico.
- Castro Távara, P. (2013). EL SISTEMA de DETRACCIONES del IGV y su impacto en la liquidez de la empresa de transportes de carga pesada FACTORIA COMERCIAL Y TRASNPORTE S.A.C. de Trujillo. Trujillo.
- CONTADORES Y EMPRESAS. (2013). Aplicacion Practica del Regimen de Detracciones, Retenciones y Percepciones. En L. GASLAC SANCHEZ, *Aplicacion Practica del Regimen de Detracciones, Retenciones y Percepciones* (pág. 238). Lima, Peru: Gaceta juridica.
- Declaración de Inconstitucional del SPOT, 23 (Constitucional 17 de Octubre de 2011).
- FLORES SORIA, J. (2005). *Analisis e Interpretacion de Estados Financieros*. Lima, Peru.
- FLORES SORIA, J. (2015). *Analisis Financiero para Contadores y su Incidencia en la NIIF*. Lima : Instituto Pacifico.
- Flores, S. J. (2011). *Clasificación de Empresas* . Lima.
- Gamba , C. M. (2013). Los Sujetos Pasivos responsables en Materia Tributaria . *Jornada Nacional de Derecho Tributaria* , 141.
- Guanilo Palomino, L. E. (2014). *Sistema de detracciones y su influencia en la Situacion Economica y Financiera de la empresa P.A.B.S.A.C. de la ciudad de Guadalupe, Periodo 2012-2013*. Trujillo.

- Guevara, F. (2012). *Análisis del Proceso de Retención del IVA en la empresa de lubricante NUHSOSUR*. C.A. Bolívar.
- Inconsistencia del SPOT, 04231 (Fiscal 18 de Noviembre de 2006).
- INSTITUTO DE INVESTIGACION EL PACIFICO. (2007). *Manual tributario: Aplicación práctica*. Lima: Instituto Pacífico.
- Juape, M. (09 de Mayo de 2014). Peligros que pueda afectar la liquidez de la empresa . *Peligros que pueda afectar la liquidez de la empresa* , pág. 13.
- Larrinaga Gonzalez, C. (2000). *La relación entre las prácticas contables y el medio ambiente*. Tesis para doctorado , Universidad de Sevilla, Sevilla.
- MARTINEZ GARCIA, F. J., & FRANCISCO SOMOHANO. (2002). *Análisis de Estados Contables: Comentarios y Ejercicios*. Madrid, España: Piramide.
- MEJIA SOTO, E. (2010). *CONTABILIDAD AMBIENTAL CRÍTICA AL MODELO DE CONTABILIDAD FINANCIERA* . colombia - Quindío - armenia : Optigraf Ltda.
- MONTES, R. M. (2006). *"Once Conferencias sobre temas de contabilidad"*. México D.F.: Edición extraordinario.
- NUÑEZ, G. (2014). Concepto Generales de Finanzas. *EY*, (pág. 3). Lima.
- Otoniel Alvarado, O. (2000). *Elementos de la administración general*. Lima, Perú.
- Picon, J. (2012). Influencia de las deducciones en la gestión de la empresa. *Conexión ESAN*, 24.
- Reparos al Crédito Fiscal , 25 (Fiscal 12 de Marzo de 2008).
- Ruiz Marquillo, D. (2000). *Organización y Administración de Empresas*. Trujillo, Perú.
- Samanud Vasquez, E. (2013). *Estudio Comparado de los Regímenes de pagos adelantados del IVA e IR en América*. México: Centro Interamericano de Administraciones Tributarias.
- SUNAT. (s.f.). *www.sunat.gob.pe*. Obtenido de *www.sunat.gob.pe*: <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/>
- Vielma, V. (2008). *Efectos de la Retención del Impuesto al Valor Agregado en los contribuyentes especiales, en condición de agentes y sujetos de retención caso de estudio : Consorcio "Servicio de Ingeniería, mantenimiento , construcción y operaciones "*. Caracas.
- ZVIE, B., & MERTON, R. (2003). *Finanzas*. Boston: Pearson Education.

ANEXO
ANEXO 1 - MATRIZ DE CONSISTENCIA
EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACION ECONOMICA-FINANCIERA DE LA EMPRESA N&A
SAC PERIODO 2016

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENCIONES	INDICADORES	METODOLOGIA	POBLACION
PROBLEMA GENERAL ¿De qué manera el sistema de detracciones incide en la situación económica financiera de la empresa N&A SAC periodo 2016? PROBLEMAS ESPECIFICOS ¿En qué medida las tasas de detracciones influyen en la liquidez de la empresa N&A SAC periodo 2016? ¿En qué medida las multas y gastos influyen en la rentabilidad económica de empresa N&A SAC periodo 2016?	OBJETIVO GENERAL Determinar de qué manera el sistema de detracciones influye en la situación económica financiera de empresa N&A SAC periodo 2016? OBJETIVOS ESPECIFICOS Determinar en qué medida las tasas de detracción influyen en la liquidez de la empresa N&A SAC periodo 2016? Establecer en qué medida las multas y gastos influyen en la rentabilidad económica de la empresa N&A SAC periodo 2016?	HIPOTESIS GENERAL El sistema de detracciones incide negativamente en la Situación Económica financiera de la empresa N&A SAC periodo 2016? HIPOTESIS ESPECIFICAS Las tasas de detracción influyen negativamente en la liquidez de la empresa N&A SAC periodo 2016? . Las multas y gastos por detracción influyen negativamente en la rentabilidad económica de empresa N&A SAC periodo 2016?	VARIABLE x Sistema de detracciones VARIABLE : Y Situación económica financiera	D.L 940 Política financiera y económica	X1: Tasas de Detracciones X2: Multas y gastos Y1: Liquidez Y2: rentabilidad económica	TIPO El tipo de investigación utilizada es aplicada. METODO El método que utilizaremos es descriptivo ya que los datos investigados son obtenidos por observación directa.	La Población está comprendida por los Estados Financieros de la empresa N&A SAC periodo 2016? MUESTRA Investigación Cuantitativa. Muestreo No probabilístico. La muestra está comprendida por los estados financieros de la empresa N&A SAC periodo 2016? . TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS Las técnicas utilizadas son: -Análisis Documental Los instrumentos que se van a utilizar son: Análisis vertical y horizontal ratios financieros

ANEXO 2

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016-




N&A S.A.C.

Calle Lambda 295 Parque Industrial - Callao, Peru
Central: 480-0216 - ventas@nyesac.com
www.nyasac.com

R.U.C. 20459349341

N&A SAC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Acumulado al 31 de Diciembre del 2016
(Expresado en Nuevos Soles)

<u>ACTIVO</u>	<u>Nota</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>PASIVO</u>	<u>Nota</u>	<u>31.12.2016</u>
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>			<u>PASIVO CORRIENTE</u>		
Efectivo y equivalente de efectivo	(01)	2,232,724	Sobregiro Bancario	(02)	0
Cuentas por Cobrar Comerciales	(03)	3,999,732	Cuentas por Pagar		
Otras Cuentas por Cobrar	(04)	922,943	Comerciales-terceros	(08)	2,025,163
Existencias	(05)	4,276,228	Obligaciones Financieras	(09)	5,740,950
			<u>TOTAL PASIVO CORRIENTE</u>		<u>7,766,113</u>
Otros Activos Corrientes					
<u>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>11,431,627</u>	<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
			Obligaciones Financieras		
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			L/P	(10)	1,764,393
Inmuebles Maquinarias y Equipos	(06)	8,444,072	<u>TOTAL PASIVO</u>		<u>9,530,506</u>
(-) Depreciacion acumulada	(06)	-2,442,090			
Activos Intangibles	(07)	219,133	<u>PATRIMONIO</u>	(11)	
Activos Tributarios Diferidos			Capital Social		2,072,056
Otros Activos no Corrientes			Reservas Legales		117,558
<u>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</u>		<u>6,221,115</u>	Excedente de revaluacion		3,987,836
			Resultados Acumulados		1,405,939
<u>TOTAL ACTIVO</u>		<u>17,652,742</u>	Resultados del Ejercicio		538,847
			<u>TOTAL PATRIMONIO</u>		<u>8,122,236</u>
			<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>		<u>17,652,742</u>


Samuel Serrano Vasquez
CPC N° 37741

N&A SAC - RUC 20459349341

GILBERTO M. GONZALEZ CASANA
CORREO CENTRAL
DNI N° 40190917

ANEXO 3

**BALANCE GENERAL SIN DETRACCION
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**




N&A S.A.C.

Calle Lambda 295 Parque Industrial - Callao, Peru
Central: 480-0216 - ventas@nyasac.com
www.nyasac.com

R.U.C. 20459349341

**N&A SAC
BALANCE GENERAL-SIN DETRACCION
Acumulado al 31 de Diciembre del 2016
(Expresado en Nuevos Soles)**

<u>ACTIVO</u>		<u>Nota</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>PASIVO</u>		<u>Nota</u>	<u>31.12.2016</u>
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>				<u>PASIVO CORRIENTE</u>			
Efectivo y equivalente de efectivo	(01)		2,063,325	Sobregiro Bancario	(02)		0
Cuentas por Cobrar Comerciales	(03)		3,999,732	Cuentas por Pagar			
Otras Cuentas por Cobrar	(04)		922,943	Comerciales-terceros	(08)		2,025,163
Existencias	(05)		4,276,228	Obligaciones Financieras	(09)		4,881,761
				<u>TOTAL PASIVO CORRIENTE</u>			<u>6,906,824</u>
Otros Activos Corrientes							
<u>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</u>			<u>11,262,228</u>	<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>			
				Obligaciones Financieras			
				L/P	(10)		1,764,393
				<u>TOTAL PASIVO</u>			<u>8,671,317</u>
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>				<u>PATRIMONIO</u>	(11)		
Inmuebles Maquinarias y Equipos	(06)		8,444,072	Capital Social			2,072,056
(-) Depreciacion acumulada	(06)		-2,442,090	Reservas Legales			117,558
Activos Intangibles	(07)		219,133	Excedente de revaluacion			3,987,836
Activos Tributarios Diferidos				Resultados Acumulados			2,063,295
Otros Activos no Corrientes				Resultados del Ejercicio			571,281
<u>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</u>			<u>6,221,115</u>	<u>TOTAL PATRIMONIO</u>			<u>8,812,026</u>
<u>TOTAL ACTIVO</u>			<u>17,483,343</u>	<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>			<u>17,483,343</u>


Samuel Serrano Vasquez
CPC N° 37741

N&A SAC - RUC 20459349341

ALBERTO D. GONZALEZ CARANA
GERENTE GENERAL
DNI N° 4016917

ANEXO 4

ESTADO DE GANACIA Y PÉRDIDAS
Al 31 de Diciembre del 2016
(En nuevos soles)

Ventas Nacionales	18066724
<u>Ingresos Brutos del Ejercicio</u>	<u>18066724</u>
Costo del Servicio Operacionales	-13307913
Utilidad Bruta	<u>4758811</u>
<u>Gastos Operativos</u>	
Gastos Administrativos	-3448884
Gastos de Ventas	-393440
Utilidad Operativa	<u>916487</u>
Otros Ingresos y gastos	
(+) Ingresos Financieros	115,956
(-) Gastos Financieros	-498315
(+) Ingresos Diversos	4719
Utilidad antes de Participaciones e Impuestos	<u>538,847</u>

ESTADO DE GANACIA Y PÉRDIDAS SIN DETRACCION
Al 31 de Diciembre del 2016
(En nuevos soles)

Ventas Nacionales	18066724
<u>Ingresos Brutos del Ejercicio</u>	<u>18066724</u>
Costo del Servicio Operacionales	-13307913
Utilidad Bruta	<u>4758811</u>
<u>Gastos Operativos</u>	
Gastos Administrativos	-3448884
Gastos de Ventas	-393440
Utilidad Operativa	<u>916487</u>
Otros Ingresos y gastos	
(+) Ingresos Financieros	115,956
(-) Gastos Financieros	-465881
(+) Ingresos Diversos	4719
Utilidad antes de Participaciones e Impuestos	<u>571,281</u>